

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 декабря 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10	580520	654384
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	144985	129430
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	6448	5484
Средства в других банках	12	145230	63552
Кредиты и дебиторская задолженность	13	3526319	3643147
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	388232	200463
Прочие активы	15	74056	83122
Текущие требования по налогу на прибыль	9	0	0
Основные средства и нематериальные активы	16	208271	224115
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	17	268266	239064
Инвестиционное имущество	18	63317	171463
ИТОГО АКТИВЫ		5405644	5414224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Депозиты банков	19	45009	0
Прочие заемные средства	23	100037	121637
Средства клиентов	20	4221834	4213430
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	32190	30777
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	600	515
Текущие обязательства по налогу на прибыль	9	15	13
Отложенное налоговое обязательство	9	21295	57185
Прочие обязательства	24	55776	39670
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		4476756	4463227
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	740688	740 688
Добавочный капитал (помощь акционера)		530273	250990
Фонд переоценки основных средств	16	69936	84106
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		15245	465
Нераспределенная прибыль		(427254)	(125252)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		928888	950997
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		5405644	5414224

ВРИО Председателя Правления

Буйлов А. Н.



И. О. Главного бухгалтера

Хурамшина И. П.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2013 ГОДА (в тысячах рублей)

	Коммен тарии	2013 год	2012 год
Процентные доходы	5	766324	583352
Процентные расходы	5	305442	(237614)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ		460882	345738
Формирование резервов на возможные потери	6	(225218)	(113771)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		235664	231967
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(16)	699
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		84055	120413
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	139050	135040
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(14341)	(15257)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных	14	(30564)	(29982)
Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	6	(486)	420
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		177698	211449
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		21615	16510
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	8	(883958)	(371870)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		(448982)	87940
Резерв под прочие активы и активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	6	93323	(99873)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(355659)	(11933)
Налог на прибыль	9	39487	(85)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		(316172)	(12018)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценка основных средств		(17713)	(7186)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3543	1437
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		18475	6568
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(3695)	(1314)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		(315562)	(12513)

ВрИО Председателя Правления

Буйлов А. Н.



И. О. Главного бухгалтера

Хурамшина И. П.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2013 ГОДА(в тысячах рублей)**

Наименование статей	2013 год	2012 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	720754	527710
Проценты уплаченные	(308676)	(242684)
Доходы по операциям с ценными бумагами	(166)	(2255)
Доходы по операциям с иностранной валютой	106067	117399
Комиссии полученные	138263	130958
Комиссии уплаченные	(14343)	(15254)
Прочие операционные доходы	12812	14195
Уплаченные операционные расходы	(1421139)	(434300)
Уплаченный налог на прибыль	(98)	(85)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(766526)	95684
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(15555)	(83561)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(81010)	308757
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(82727)	(1311871)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	105666	21615
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	45000	(126006)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(94)	788766
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	2570	(22831)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	30746	20651
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(761930)	(403450)
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистая продажа/(приобретение) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(168106)	382540
Чистая продажа/(приобретение) основных средств и активов для продажи	837872	149843
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	669766	532383
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров	50000	48000
Чистые поступления/(возврат) прочих привлеченных средств	(21444)	(101732)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	28556	(53732)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(10256)	23500
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(73864)	194385
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	654384	459999
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	580520	654384

ВРИО Председателя Правления

Буйлов А. Н.



И. О. Главного бухгалтера

Хурамшина И. П.

ВрИОПредседателя Правления

Хурамшина И. П.

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 декабря 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1.ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество “Региональный банк развития” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации в 1993 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) от 17 февраля 2005 года № 2782, от 8 сентября 2011 года № 2782 на право совершения операций по счетам юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг от 8 апреля 2008 года № 102-11154-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия. Банк вступил в федеральную систему страхования вкладов физических лиц в 2005 году. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и выдача гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Юридический адрес Банка: 450076, г. Уфа, ул. Гоголя, д. 60. Численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 353 человек (31 декабря 2012 год: 405 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Уфа, ул.Гоголя, дом 60.

Банк имеет филиал в г. Москве, расположенный по адресу: 105062, г. Москва, Лялин пер., д.19, корп.1.

Вложений в дочерние и зависимые общества Банк не имеет.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а так же представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2013 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и

сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в учетной политике и представлении финансовой отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности– Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их

эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 10).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток- Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являясь частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

- (а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

- (б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера- В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные -Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания и земельные участки (основные средства) переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания.

При проведении переоценки отдельного объекта основных средств, переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данное основное средство.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в

сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и улучшение арендованной собственности	от 1 до 50 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	от 1 до 4 лет
Офисная мебель и принадлежности	10 лет
Нематериальные активы	от 3 до 10 лет

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с не определенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, на прямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к

первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда- Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации.

Применяемые сроки полезного использования соответствуют срокам, применяемым для недвижимости в составе основных средств.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные

будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты—Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск– вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности.

Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	718821	525766
- в т.ч. по обесцененным кредитам	180439	110930
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	16766	11477
Проценты по долговым ценным бумагам	30738	46109
Всего процентные доходы	766324	583352
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	301485	227855
Проценты по депозитам банков	2137	1321
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1820	8438
Проценты по лизингу		
Всего процентные расходы	305442	237614
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	460882	345738

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	-
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(225218)	(113771)
Резервы под прочие активы	93323	(99873)
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(486)	420
Резервы под обесценение активов, удерживаемых для продажи	0	0
	(132381)	(213224)

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	95270	87285
Комиссия по выданным гарантиям	1027	3129
Комиссия по прочим операциям	42753	44626
Итого комиссионных доходов	139050	135040
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	7244	10370
Комиссия по прочим операциям	7097	4887
Итого комиссионных расходов	14341	15257
Чистый комиссионный доход	124709	119783

8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Затраты на содержание персонала	179166	161352
Расходы на аренду	32061	39385
Налоги, кроме налога на прибыль	22306	21132
Амортизационные отчисления	26503	30737
Расходы по выбытию имущества в т.ч по уступке прав требований	532704	49888
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	29594	25754
Расходы на услуги связи	9340	10292
Расходы на обеспечение безопасности	14031	11044
Канцелярские и прочие офисные расходы	4236	3537
Расходы на рекламу и маркетинг	4372	4657
Плата за профессиональные услуги	240	860
Транспортные и командировочные расходы	217	585
Прочие	29188	12647
ИТОГО	883958	371870

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	98	85
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(36042)	
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	(3543)	
Расходы по налогу на прибыль	(39487)	85

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(355 659)	(11933)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(71 132)	(2387)
Постоянные разницы:		
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1021	2216
прочие невременные разницы	(7638)	3037
Зачет убытков прошлых лет		(2771)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(33)	(11)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	38295	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(39487)	85

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(921)	(824)
Прочие активы, включая резервы	(1792)	(20926)
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(648)	(353)
Выбытие (реализация) имущества	(57977)	(353)
Финансовые гарантии	(185)	(29)
Общая сумма отложенного налогового актива	(61523)	(22132)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Кредиты клиентам	17518	52055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1169	994
Основные средства	4541	7896
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23228	60945
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (налоговый актив)	(38295)	38813
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в ОПУ, за минусом зачета убытков прошлых лет и непризнанного отложенного актива	0	36 042
Чистое отложенное налоговое обязательство (актив), учитываемое в капитале	21295	21143
ВСЕГО	21295	57185

Отложенный налоговый актив в сумме 38295тыс. руб. не был признан ввиду того, что нет уверенности о зачете в будущем.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Касса и средства в ЦБ РФ	341424	314477
Средства на корреспондентских счетах в банках – членах ОЭСР	249426	28861
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	123123	440467
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1923	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	9609	9
За вычетом суммы обязательных резервов в ЦБ РФ	(144985)	(129430)
Денежные средства и их эквиваленты	580520	654384

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	6448	5484
Валютные контракты	6448	5484

По состоянию на 31 декабря 2013г. и на 31 декабря 2012 г. в категории отражены производные финансовые инструменты - сделки форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально выгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранн	-
Форварды	внутренн	6448

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату 188975 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем отражает их в бухгалтерском балансе как актив по чистой справедливой стоимости в размере 6448 тысяч рублей.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	иностранн	-
Форварды	внутренн	5484

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату 367781 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем отражает их в бухгалтерском балансе как актив по чистой справедливой стоимости в размере 5 484 тысяч рублей.

12. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банкам	140657	59230
Средства у брокеров	0	36
Средства предоставленные банкам	4573	4286
Итого	145230	63552

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел средства на счетах в одном банке.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды двум российским банкам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел средства на счетах в одном банке.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды двум российским банкам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
---------------------------	-----------------------	-----------------------

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Необесцененные и не просроченные		
Брокерские счета		
С кредитным рейтингом от AAA- до AAA+		36
Всего брокерских счетов		36
Необесцененные и не просроченные		
Средства на счетах		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	4573	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		4286
Всего счетов типа "Ностро"	4573	4286
Необесцененные и не просроченные		
Кредиты, выданные банкам		
С кредитным рейтингом от A- до A+	60641	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80016	44226
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		15004
Всего кредитов, выданных банкам	140657	59230
Резерв под обесценение	-	-
Всего	145230	63552

Кредитов с признаками обесценения и обесцененных кредитов на балансе Банка нет.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 145 230 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 г.: 63 552 тысяч рублей)

13. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	3526769	3437931
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	3526769	3437931
Дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность	145605	114310
Всего дебиторской задолженности	145605	114310
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечные кредиты	58024	51146
Потребительские кредиты	513171	538464
Кредиты на покупку автомобилей	11124	7686
Всего кредитов, выданных физическим лицам	582319	597296
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4254693	4149537
Резерв под обесценение	(728374)	(506390)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	3526319	3643147

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 г. в сумме 144498 тыс. руб. (за вычетом резерва) и 114310 тыс. руб. соответственно, включает в себя задолженность, образовавшуюся в связи с отчуждением кредитной организацией кредитов и зданий с одновременным предоставлением права отсрочки платежа.

Данная дебиторская задолженность является активами, предоставленными по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оценивалась на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с

учетом рыночных процентных ставок для аналогичных активов. В течение 2013 и 2012 гг. в отчете о совокупной прибыли был отражен убыток по данным активам в сумме 30 564 тыс. руб. и 29 982 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Башкортостан и г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала одиннадцати клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 063 703 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала девяти клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 117 500 тыс. руб.

В остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд (по которым не начислялись проценты), составил 16903 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 34139 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	582319	597296
Юридические лица		
Торговля	1902562	1675826
Строительство	457086	435904
Финансы	110248	455778
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	356897	2270
Транспорт	6729	7730
Прочие	693247	880423
Дебиторская задолженность		
Прочие	145605	114310
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4254693	4149537
Резерв под обесценение	(728374)	(506390)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	3526319	3643147

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	281549	0	15681	207527	1633	506390
Убытки от обесценения в течение года	233627	1107	-8047	-1355	-114	225218
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-837	0	0	-2397	0	-3234
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	514339	1107	7634	203775	1519	728374

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Всего
--	--	-----------------------------------	----------------------	----------------------------	--------------------------------------	-------

Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	220757	0	11871	164959	4936	402 671
Убытки от обесценения в течение года	68945	0	3810	44319	-3303	113771
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	-8153	0	0	-1751	0	-9904
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	281549	0	15681	207527	1633	506390

Банком на постоянной основе проводится анализ качества кредитного портфеля. Основным признаком обесценения актива является наличие просроченной задолженности.

По состоянию на отчетную дату по кредитам, имеющим признак обесценения, был создан резерв.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток кредитов, имеющих просроченную задолженность, но не обесцененных, составляет 49 126 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 72 441 тыс. руб.) Резерв по данным просроченным кредитам не создавался, поскольку в составе ожидаемых денежных потоков учитывалось обеспечение.

Изменения 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 коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 7284 тыс. руб. меньше/больше (на 31 декабря 2011 г.: 5064 тыс. руб.).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 14% (31 декабря 2012 г. – 8%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам, предоставленным физическим лицам, составила 37% (31 декабря 2011 г. – 38%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	3031185	144498	50390	331400	9605	3567078
Итого текущих и необесцененных	3031185	144498	50390	331400	9605	3567078
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	21926	0	0	345	60	22331
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	95454	0	0	634	0	96088
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	103450	0	15	12803	84	116352
- с задержкой платежа свыше 360 дней	274754	1107	7619	167989	1375	452844

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	495584	1107	7634	181771	1519	687615
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3526769	145605	58024	513171	11124	4254693
<i>Резерв под обесценение</i>	514339	1107	7634	203775	1519	728374
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	3012430	144498	50390	309396	9605	3526319

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные юридическим лицам	Дебиторская задолженность	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
Текущие и необесцененные	3154349	114310	35465	342607	6024	3652755
Итого текущих и необесцененных	3154349	114310	35465	342607	6024	3652755
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	72297	0	0	5032	60	77389
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	4819	0	4819
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	54041	0	8820	99888	0	162749
- с задержкой платежа свыше 360 дней	157244	0	6861	86118	1602	251825
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	283582	0	15681	195857	1662	496782
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3437931	114310	51146	538464	7686	4149537
<i>Резерв под обесценение</i>	281549	-	15681	207527	1633	506390
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение	3156382	114310	35465	330937	6053	3643147

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте, транспортные средства) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Управлением залогов Банка, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Основные средства	95343	113991
Ценные бумаги	200103	74845
Недвижимость	2144156	1867748
Товар в обороте	780605	483036
Поручительства	514733	1148786
Транспорт	105094	148370
Прочие	414659	312761
Итого кредитов до вычета резерва под обесценение	4254693	4149537

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным ипотечным кредитам составляет, по крайней мере, 100% от балансовой стоимости ипотечных кредитов.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены. Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2013 года составила 781354 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 148799 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 4254693 тыс. руб. (100% балансовой стоимости) (на 31 декабря 2012 года – 4149537 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3526319 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г.: 3643147 тыс. руб.)

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации Минфина РФ		
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления		
Корпоративные облигации российских компаний	232	63776
Корпоративные облигации российских банков	200622	31034
Еврооблигации IIB Luxembourg SA	4608	4122
За вычетом резерва	-4608	-4122
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0
Корпоративные облигации российских банков	20377	45595
Корпоративные облигации российских компаний	0	0

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – имеющие котировки	0	0
Паи паевых инвестиционных фондов	167001	60058
ИТОГО	388232	200463

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Корпоративные облигации компаний в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года представлены долговыми обязательствами ООО "ЕвразХолдинг Финанс», за 31 декабря 2012 ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", ОАО АНК «Башнефть», ОАО «МТС», ОАО НК «ЛУКОЙЛ», ООО «ВымпелКом-Инвест», ОАО «ФСК ЕЭС» и другими, выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2013 г. 8,3%, в 2012 г. от 8,3 до 9,95%%, сроком погашения в 2013 г. 27 мая 2021 г., сроком погашения в 2012 г. от октября 2015г. до марта 2022 г.

Корпоративные облигации банков Банка представлены облигациями, СВЯЗНОЙ БАНК (ЗАО), ОАО "АИКБ "ТАТФОНДБАНК", ОАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ", АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО), ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ", ОАО "УБРИР" и другими, выпущены с номиналом в валюте РФ, для обращения на российском рынке ценных бумаг, имеют рыночную котировку. Вложения представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом в 2013 г. от 8,9 до 12,5%%, в 2012г.: от 8,1 до 9,8%%, сроком погашения от сентября 2014г. до октября 2018г., в 2012 г. от июня 2013 г. до октября 2020 г.

Еврооблигации представлены ИВ Luxemburg SA Гос № XS0309114311, не погашенные в срок 06.07.11г.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены вложениями в ЗПИФ хедж-фонд "ИСКОНА" и ЗПИФ «Альтаир» под управлением ООО "УК "Джи Пи Ай". Основным видом деятельности хедж-фондов являются инвестиции в долговые ценные бумаги.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
НАХОДЯЩИЕСЯ В СОБСТВЕННОСТИ БАНКА,		
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ		
Корпоративные облигации российских компаний		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+		31034
С кредитным рейтингом от B- до B+	232	
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга		
Всего корпоративных облигаций российских компаний	232	31034
Корпоративные облигации российских банков		
С кредитным рейтингом по нац. шкале от AA-	-	-
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	2976
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	62899
С кредитным рейтингом от B- до B+	196515	43496
С кредитным рейтингом ниже B+	-	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	24484	-
Всего корпоративных облигаций российских банков	220999	109371
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Еврооблигации		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4608	4122
Всего еврооблигаций российских компаний	4608	4122
в том числе:		
- без задержки платежа	-	-

- с задержкой платежа свыше 360 дней	4608	4122
Резерв под обесценение	(4608)	(4122)
Всего еврооблигаций	-	-
Всего	221231	140405

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются значительные финансовые затруднения эмитента, а также наличие просроченной задолженности.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	4122	4542
Формирование (восстановление) резерва за период	486	(420)
На конец периода	4608	4122

Часть ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, в связи с чем у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Стоимость таких ценных бумаг на 31 декабря 2013 года составила 20377тыс. руб. (на 31 декабря 2012года –45595 тысяч рублей).

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы	64194	81723
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	8108	6156
Расчеты с брокерами	41312	41156
Расчеты с биржей	7815	25111
Требования по платежам за памятные монеты	1756	1756
РКО и прочие финансовые активы	5203	7544
Прочие нефинансовые активы	15410	98713
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	545	937
Расчеты с поставщиками	12729	97776
Прочие	2136	
Резервподобесценение	(5548)	(100849)
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	74056	83122

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	100849	976
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	(93323)	99873
Списано за счет резерва	(1978)	
На конец периода	5548	100849

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили, транспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2011	379	362296	53193	13113	428 981
Первоначальная стоимость	379	389 878	111 972	28 105	530 334
Остаток на 31.12.2011					
Перевод в инвестиционную недвижимость		(180 771)			(180 771)

Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи		(153 467)			(153 467)
Поступления		169 074	4 086	1 934	175 094
Выбытие	(379)	(11 039)	(2 262)	(4 489)	(18 169)
Остаток на 31.12.2012		213 675	113 796	25 550	353 021
Поступления		3 313	5 110	703	9 126
Перевод в инвестиционную недвижимость		(3025)			(3 025)
Выбытие		(4 602)	(4 603)		(9 205)
Остаток на 31.12.2013		209361	114303	26253	349917
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011		(27 582)	(58 779)	(14 992)	(101 353)
Амортизационные отчисления		(23 266)	(8 978)	(11 178)	(43 422)
Перевод		9308			9 308
Выбытия		254	1 818	4 489	6 561
Остаток на 31.12.2012		(41 286)	(65 939)	(21 681)	(128 906)
Амортизационные отчисления		(6 787)	(9 383)	(1 773)	(17 944)
Перевод		3			3
Выбытия		1 153	4 047		5 200
Остаток на 31.12.2013		(46917)	(71 275)	(23 454)	(141 446)
Остаточная стоимость на 31.12.2012		172 389	47 857	3869	224 115
Остаточная стоимость на 31.12.2013		162 444	43 028	2 799	208271

Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Для определения справедливой стоимости был применен затратный подход. Данный метод основывается на изучении возможностей инвестора и исходит из того, что инвестор, проявляя должную благоразумность, не заплатит за объект большую сумму, чем та, в которую обойдется получение соответствующего участка под застройку и возведение аналогичного по назначению и качеству здания в обозримый период без существенных задержек. Затратный подход показывает оценку восстановительной стоимости здания за вычетом износа, увеличенную на стоимость земли.

В связи с наличием информации о рынке недвижимости исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости основных средств, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2011 года, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 209361 тыс. рублей. В случае, если данная переоценка не проводилась бы, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 111 304 тыс. рублей.

Офисное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

17. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012г.
Недвижимость	38722	239064
Земля	229283	-
Инвестиционная недвижимость	55 178	166 176
Прочие	261	
Резерв под обесценение	0	-
Итого за вычетом резерва	323444	405 240

В составе активов по состоянию на 31.12.2013г. учтены земельные участки на общую сумму 229283 тыс. руб. Участки получены от акционеров Банка безвозмездно в качестве помощи, оказываемой с целью увеличения чистых активов (собственного капитала) Банка.

Оценка рыночной стоимости земельных участков произведена по состоянию:

- по 22 участкам общей площадью 45359 кв.м. на 31.12.2013г. независимым оценщиком ООО «Кронос» (г.Москва) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №00538 от 31.12.2008г.) По данным отчета №ЗУ/06.12.13 рыночная стоимость участков составила 145149 тыс. руб.

Тест на обесценения проведен на 31.12.2013г. на основании отчета независимого оценщика Радыгина С.Н.(г.Уфа) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0014122 от 09.07.2007г.) По данным отчета №001/2014-3 рыночная стоимость участков составила 148091 тыс.руб., то есть обесценения не произошло.

- по 1участку площадью 35056 кв.м. на 20.11.2013г. независимым оценщиком ООО «Кронос»(г.Москва) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №00538 от 31.12.2008г.) По данным отчета №3У/04.11.13 рыночная стоимость участка составила 84134 тыс. руб. Тест на обесценения проведен на 31.12.2013г. на основании отчета независимого оценщика Радыгина С.Н.(г.Уфа) (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0014122 от 09.07.2007г.) По данным отчета №001/2014-3 рыночная стоимость участка составила 84636 тыс. руб., то есть обесценения не произошло.

Банк утверждает планы продаж долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Часть активов в виде недвижимости, предназначенной для продажи, учтена по статье «инвестиционная недвижимость» в соответствии с требованиями п.58 IAS40. Данные объекты, общей балансовой стоимостью 55178 тыс. руб. (на 31.12.2012г. - 166 176 тыс.руб.), будут учитываться как инвестиционное имущество до прекращения его признания(исключения из отчета о финансовом положении)

В 2013 году было реализовано по плану продаж активов на сумму 346 007 тыс. руб. Убытки от реализации составили 229451 тыс. руб.

В 2012 году было реализовано по плану продаж активов на сумму 26 928 тыс. руб.

Дополнительные капитальные вложения в оставшиеся активы составили 852 тыс. руб.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по балансовой стоимости.

Резерв на возможные потери по активам, удерживаемым для продажи:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	-	6 179
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	-	(6 179)
На конец периода	-	-

18. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

(в тысячах рублей)	2013г.	2012г.
Стоимость на 1 января	180771	-
Приобретение	7 539	5 319
Перевод	-	156 389
Результат последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	19 063
Выбытия	(117 026)	-
Остаток на 31 декабря	71 284	180 771
Накопленная амортизация на 1 января	(9 308)	-
Перевод	-	(3 998)
Амортизационные отчисления	(3959)	(5 310)
Выбытия	5300	-
Остаток на 31 декабря	7 967	(9 308)
Остаточная стоимость	63 317	171 463

Основную часть инвестиционного имущества составляют офисные помещения, сдаваемые в аренду по адресу г.Уфа, ул. Гоголя, 60, 4 эт. Балансовая стоимость помещений 62950 тыс. руб.,

ОАО АКБ «РБР»

амортизация 7772 тыс. руб., остаточная стоимость 55178 тыс. руб.

Проверка на обесценение проведена по состоянию на 31.12.2013г. В соответствии с Договором №б/н от 26.12.2013г. независимым оценщиком проведена оценка объектов по рыночной стоимости. В отчетном периоде обесценения данных активов не произошло. Рыночная стоимость составила 56641 тыс. руб.

(тыс.руб.)

	2013 год	2012 год
Арендный доход	12 460	7466
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу	0	0
Другие прямые расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0
Итого	12 460	7466

Ниже представлено описание существенных договоров аренды, заключенных кредитной организацией.

Договоры аренды, действовавшие в 2013 году

(тыс.руб.)

	Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
1	Банк ВТБ 24 г.Уфа ул. Гоголя 60, 4 этаж	30.10.2012- 30.09.2013	1 518	1286	232
2	ООО "Авеста" г. Уфа,ул.Гоголя 4 этаж	13.05.13- 13.04.14	239	203	36
3	ООО "Авеста" г. Уфа,ул.Сочинская, 12	01.02.2012- 31.12.2013	10442	8849	1593
4	ООО «Технолизинг» г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	01.02.13- 13.08.14	374	317	57
5	ОАО "РГС БАНК" г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	06.09.13- 05.09.2016	525	445	80
6	ИП Багауов И.Ф. г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	01.10.13- 01.09.14	30	25	5
7	Шинкаренко А.В. г.Уфа,ул.Читинская 3	03.12.12- 30.04.13	16	13	3
8	ООО "Башкиргазинвест"г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	30.04.2013- 30.03.2014	1520	1288	232
9	ООО «Виктория» г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	01.12.12- 31.01.13	40	34	6
	ИТОГО		14704	12460	2244

Договоры аренды, действовавшие в 2012 году

(тыс.руб.)

	Арендатор	Сроки аренды	Сумма всего	В т.ч. доход	НДС
1	Банк ВТБ 24 г.Уфа ул. Гоголя 60, 4 этаж	31.10.2011- 31.12.2012	1 440	1 220	220
2	ООО "Авеста"г. Уфа,ул.Сочинская, 12	01.02.2012- 31.12.2012	4 195	3 555	640
3	ООО ИФК "Виктория" г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	02.01.10- 30.08.13	320	271	49
4	ООО "ТД "АВДОН" г.Уфа,ул.Гоголя 60 4 эт	12.01.10- 31.01.2012	163	138	25
	ИТОГО		6 118	5 185	933

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде с учетом НДС:

(тыс. руб.)

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	12015	5 798
от 1 года до 5 лет	445	320
Более 5 лет	-	0
Итого	12460	6 118

19. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Счета ЛОРО	0	
Кредиты банков	45 009	
Итого	45 009	0

По состоянию на 31 декабря 2013 привлечен межбанковский кредит от АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО) на сумму 45000 тыс. руб. под ставку 7,15% годовых сроком до 30 дней.

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1178393	835 167
Срочные депозиты	627 386	699 190
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	211 592	151 650
Срочные депозиты	2 204 463	2 527 423
Итого	4 221 834	4 213 430

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	166 807	4	47 746	1
Финансы и инвестиции	199 243	5	105 114	2
Строительство	60 407	1	107 871	3
Производство	4 925	0	4 974	0
Прочие	1 374 397	33	1 268 652	30
Физические лица	2 416 055	57	2 679 073	64
Итого средств клиентов	4 221 834	100	4 213 430	100

На 31 декабря 2013 года у Банка был восемь клиентов юридических лиц с остатками на счетах свыше 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил на отчетную дату 1 061 461 тыс. руб. или 56% от общей суммы остатков на счетах коммерческих организаций.

На 31 декабря 2012 года у Банка было шесть клиентов юридических лиц с остатками на счетах

свыше 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил на отчетную дату 509 321 тыс. руб., или 33% от общей суммы остатков на расчетных счетах коммерческих организаций.

21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, классифицированные при первоначальном признании.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Валютные контракты	600	515
Итого	600	515

По состоянию на 31 декабря 2013г. и на 31 декабря 2012г. в категории отражены сделки спот и форвард по валютным контрактам, имеющие потенциально невыгодные условия. Дата расчетов по данным производным финансовым инструментам наступает после соответствующей отчетной даты в течение года.

Суммы по сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций выплат по каждому контрагенту. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	внутренние	600

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату 264762 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем отражает их в бухгалтерском балансе как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 600 тысяч рублей.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена в таблице далее.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Валютные контракты	Справедливая стоимость
Форварды	внутренние	515

На отчетную дату Банк имеет:

- неурегулированные обязательства по поставке иностранной валюты, справедливая стоимость которых составила на отчетную дату 234359 тысяч рублей. Банк планирует урегулировать указанные форвардные контракты денежными средствами на нетто-основе, в связи с чем отражает их в бухгалтерском балансе как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 515 тысяч рублей.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Векселя	32190	30777
Итого	32190	30777

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов (дисконта). В основном это юридические лица, зарегистрированные в Республике Башкортостан и г. Москва.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком выпущены процентные векселя на общую сумму 700 тыс. руб. и дисконтные векселя на общую сумму 31490 тыс. руб. Размещены векселя в период с 06 декабря 2012 года по 02 октября 2013 года. Срок погашения данных векселей наступает с 03 декабря 2013 года по 22 сентября 2015 года. Процентная ставка по процентным векселям составляет от 8,25% до 8,75%. Доходность по дисконтным векселям составляет от 3,2% до 13,4%, из них по валютным векселям от 3,2% до 7,85%, по рублевым – от 7,89% до 13,43%.

По состоянию на 01 января 2013 года Банком выпущены процентные векселя на сумму 4 000 тыс. руб. с процентной ставкой 11,5% и дисконтные векселя на сумму 24 436 тыс. руб. Размещены векселя в период с 02 марта 2011 года по 27 декабря 2012. Срок погашения данных векселей с 03 марта 2012 года по 16 декабря 2013 года. Доходность по дисконтным векселям составляет от 6,83% до 9%.

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО	15037	36466
Субординированные депозиты	85000	85171
Итого	100037	121637

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 20 377тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года 45 595тыс. руб.) были предоставлены Банком третьей стороне в качестве обеспечения своих обязательств по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012г. субординированные депозиты включают 3 договора: 50 000 тыс. руб. 20 000 тыс. руб. и 15 000 тыс. руб., со сроками погашения 30 сентября 2042 года, 11 января 2045 года и 7 декабря 2042 года соответственно; процентной ставкой 8,8%, 8,25% и 8,4% годовых соответственно.

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

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства		
Незавершенные расчеты	130	2787
Прочие нефинансовые обязательства	0	
Нарашенные расходы на содержание персонала	791	944
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	15995	6072
НДС	19613	25036
Кредиторская задолженность	17141	3281
Отложенный доход	1812	1050
Прочие	294	500
ИТОГО	55776	39670

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2013 г.			31 декабря 2013 г.		
	Коли-	Номи-	Сумма,	Коли-	Номи-	Сумма,

	чество	нал	скорректи- рованная с учетом инфляции	чество	нал	скорректиро- ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688
Привилегированные акции	-			-		
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-			-		
Итого уставный капитал	65 050 000	10	740 688	65 050 000	10	740 688

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Обыкновенные акции дают право голосовать на годовых и общих собраниях акционеров, получать дивиденды, участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов Банка после вычета обязательств при ликвидации. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их обладателям.

В октябре 2008 года Банк выпустил 15 050 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 рублей за акцию. В 2008 году 15 050 000 акций были реализованы по стоимости 11 рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций в 2008г.

По решению Общего собрания акционеров (Протокол №51 от 29 апреля 2010 года) было принято решение о частичном погашении убытков в сумме 88871 тыс. руб., полученных по итогам 2009 года в соответствии российскими правилами бухгалтерского учета, за счет:

- резервного фонда на сумму 20 338 тыс. руб.,
- эмиссионного дохода на сумму 15 050 тыс. руб.

Добавочный капитал (помощь акционера)

20 февраля 2013 года акционером Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на основании договора от 20 февраля 2013 года - на сумму 15 000 тыс. руб., 12 июля 2013 года на основании договора от 12 июля 2013 года - на сумму 15 000 тыс. руб., 18 сентября 2013 года на основании договора от 18 сентября 2013 года - на сумму 15 000 тыс. руб., 19 ноября 2013 года на основании договора от 19 ноября 2013 года - на сумму 5 000 тыс. руб.

Кроме денежных средств увеличение добавочного капитала произошло за счет безвозмездной передачи акционерами имущества в виде земельных участков на сумму 229283 тыс. руб. Всего добавочный капитал увеличился в 2013 году на сумму 279283 тыс. руб.

11 января 2012 года акционером Банка была оказана безвозмездная передача денежных средств на сумму 5 000 тыс. руб. на основании договора от 11 января 2012 года, 20 января 2012 года на основании договора от 20 января 2012 года - на сумму 5 000 тыс. руб., 02 июля 2012 года на основании договора от 02 июля 2012 года - на сумму 33 000 тыс. руб., 29 декабря 2012 года на основании договора от 29 декабря 2012 года - на сумму 5 000 тыс. руб. Добавочный капитал увеличился на сумму 48 000 тыс. руб.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовали соглашения об операционной аренде офисных помещений, площадей под банкомат. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
Срокомменееодногогода	4161
Сроком от одного года до пяти лет	5611
Срокомболеепятилет	-

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию за 31 декабря 2013 года кредитная организация участвовала в судебных разбирательствах в связи с чем сформирован резерв на покрытие убытков в сумме 87 тысяч рублей, поскольку, по мнению юридического управления Банка, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и обязательства по проданным закладным, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах рублей)</i>	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	73072	852720
Импортные аккредитивы	-	-
Гарантии и поручительства выданные:	109476	50637
- в т.ч. обязательства по проданным закладным	18254	28247
Итого	182548	301416

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по

предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Контрольный пакет акций Банка на отчетную дату принадлежит физическому лицу – Тарановскому В.Н. (59% акций).

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом (Совет директоров и Правление Банка), близкими родственниками акционеров, контролируруемыми акционерами Банка организациями и контролирующими Банк организациями, лицами, оказывающими влияние при принятии Банком решений, и другими. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами и включали в себя осуществление расчетов, привлечение средств в депозит, предоставление кредитов и другие сделки. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

В течение 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 713 тыс. руб. и получено средств в счет погашения ссуд 53 562 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013 г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 170 183 тыс. руб. В 2013 году задолженность по данному связанному лицу в размере 55 000 тыс. руб. вынесена на просрочку. Резерв сформирован 100%.

В течение 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 7 743 тыс. руб. и получено средств в счет погашения ссуд 92 707 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 г. на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами составил 84 924 тыс. руб.

От связанных сторон в течение 2012 года Банком привлечено средств в депозиты на сумму 617 983 тыс. руб. Выплачено депозитов 539 497 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2013г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 104 177 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2012 году было выплачено 5 846 770 тыс. руб., привлечено 5 846 901 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах, по состоянию на 01.01.2013 г. составил 9 567 тыс. руб.

От связанных сторон в течение 2013 года Банком привлечено средств в депозиты на сумму 1 316 680 тыс. руб. Выплачено депозитов 1 332 982 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014г. остаток на депозитных счетах связанных лиц составил 88 220 тыс. руб. По текущим счетам связанных лиц в 2012 году было выплачено 17 329 977 тыс. руб., привлечено 17 329 916 тыс. руб. Остаток средств на текущих счетах, по состоянию на 01.01.2013 г. составил 13 185 тыс. руб.

В течение 2013 года гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода не было. В течение 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка, на конец периода, не было.

В 2013 году акционерами Банка оказана безвозмездная финансовая помощь в размере 279283 тыс. руб. (в т. ч. имущество - земельные участки, 229 283 тыс. руб.)

Ниже представлены сводные данные по полученным доходам и произведенным расходам по операциям со связанными сторонами:

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	19260	28582
Процентные расходы	5661	2019
Комиссионные доходы	7619	1819

28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, 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 передачи активов.

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

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка за период – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Цены котируемых ценных бумаг определены на основании рыночных котировок. Справедливая стоимость валютных контрактов определена на основании официальных курсов соответствующих валют с учетом практики определения цены соответствующих контрактов.

Депозиты и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг.

Кредиты, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

ОАО АКБ «РБР»

- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

	2013		2012	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли				
Валютные контракты	6448		5484	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации российских компаний	232		63776	
Корпоративные облигации российских банков	220999		91092	
Паи паевых инвестиционных фондов	167001		60058	
Основные средства				
Здания		209361		213675
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	396680	209361	206127	213675
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток				
Валютные контракты	600		515	
Итого обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	600		515	

Изменений применяемых методов оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости в течение отчетного периода не было.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

	2013		2012	
	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Текущая балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в кредитных организациях	145230	145230	63552	63552
Кредиты и дебиторская задолженность	3526319	3526319	3643147	3643147
Прочие финансовые активы	64191	64191	81723	81723
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	3735740	3735740	3788422	3788422
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства кредитных организаций	45009	45009	0	0
Прочие заемные средства	100037	100037	121637	121637
Средства клиентов	4221834	4221834	4213430	4213430
Выпущенные долговые ценные бумаги	32190	32190	30777	30777
Прочие финансовые обязательства	130	130	2787	2787
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	4399200	4399200	4368631	4368631

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

30. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках		145230			145230
Ссуды, предоставленные банкам		140657			140657
Средства на счетах		4573			4573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6448				6448
Производные финансовые инструменты	6448				6448
Кредиты, выданные клиентам		4254693			4254693
Кредиты, выданные юридическим лицам		3526769			3526769
Дебиторская задолженность		145605			145605
Ипотечные кредиты		58024			58024
Потребительские кредиты		513171			513171
Кредиты на покупку автомобилей		11124			11124
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				388232	388232
Корпоративные облигации российских компаний				232	232
Корпоративные облигации российских банков				220999	220999
Паи паевых инвестиционных фондов				167001	167001
Прочие финансовые активы		64191			64191
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6448	4464114	-	388232	4858794
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		Отражаемые по амортизированной стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600				600
Производные финансовые инструменты	600				600
Счета и кредиты банков					
Кредиты банков		45009			45009
Текущие счета и депозиты клиентов		4221834			4221834
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования		1 389 985			1 389 985
Срочные депозиты		2 831 849			2 831 849
Выпущенные долговые ценные		32190			32190

бумаги					
Прочие заемные средства		100037			100037
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО		15037			15037
субординированные депозиты		85000			85000
Прочие финансовые обязательства		130			130
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	600	4339200			4339800

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Категории финансовых инструментов			Итого
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		63552			63552
Ссуды, предоставленные банкам		59230			59230
Брокерские счета		36			36
Средства на счетах		4286			4286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5484				5484
Производные финансовые инструменты	5484				5484
Кредиты, выданные клиентам		3643147			3643147
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу		3156382			3156382
Дебиторская задолженность		114310			114310
Ипотечные кредиты		35465			35465
Потребительские кредиты		330937			330937
Кредиты на покупку автомобилей		6053			6053
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				200463	200463
Облигации Минфина РФ					
Облигации правительств субъектов РФ и органов местного самоуправления					
Корпоративные облигации российских компаний				31034	31034
Корпоративные облигации российских банков				109371	109371
ЗПИФ «Искона»				60058	60058
Прочие финансовые активы		81723			81723
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5484	3724870	-	200463	3937169
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отражаемые по амортизированной стоимости			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	515				515
Производные финансовые инструменты	515				515
Счета и депозиты банков					
Текущие счета и депозиты клиентов		4123430			4123430
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования		986817			986817
Срочные депозиты		3226613			3226613
Выпущенные долговые ценные бумаги		30777			30777
Прочие заемные средства		121637			121637
Обязательства по возврату средств по сделке РЕПО		36466			36466
субординированные депозиты		85171			85171
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	515	4365844			4366359

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	640906	602079
За вычетом нематериальных активов	85	110
Плюс субординированный депозит	85000	85000
Прочее	-	-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	725991	687189

32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	23179							23179
Средства в других банках	140657							140657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	221231					(4608)	4608	221231

ОАО АКБ «РБР»

Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	156417	288988	2370906	702748		(711471)	718731	3526319
Всего активов, по которым начисляются проценты	541484	288988	2370906	702748	0	(716079)	723339	3911386
Денежные средства и их эквиваленты	557341							557341
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					144 985			144985
Финансовые активы, учитываемые по СС через ПУ	6448							6448
Средства в других банках	4573							4573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					167001			167001
Текущие требования по налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив					0			0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам						(16903)	16903	0
Прочие активы	74056					(5 548)	5548	74056
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					208271	0		208271
Инвестиционное имущество					63317			63317
Долгосрчные активы, предназначенные для продажи					268266			268266
Всего активов, по которым не начисляются проценты	642418	0	0	0	851840	(22451)	22451	1494258
ИТОГО АКТИВЫ	1183902	288988	2370906	702748	851840	(738530)	745790	5405644
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты банков	45009							45009
Счета клиентов	210 247	290 851	1 704 918	708 178				2914194
Выпущенные долговые ценные бумаги	2697	325	22039	7129				32190
Прочие заемные средства	15037			85000				100037
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	272 990	291 176	1 726 957	800 307	0	0	0	3 091 430
Счета клиентов	1 300 687	0	254	6699				1307640
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		600						600
Прочие обязательства	55776							55776
Текущее обязательство по налогу на прибыль	15							15
Отложенное налоговое обязательство					21295			21295
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 356 478	600	254	6 699	21 295	0	0	1 385 326
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 629 468	291 776	1 727 211	807 006	21 295	0	0	4 476 756
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	268494	-2188	643949	-97559	0	-716079	723339	819956
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	268494	266306	910255	812696	812696	96617	819956	1639912
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	4,97%	4,93%	16,84%	15,03%	15,03%	1,79%	15,17%	30,34%

Ключевыми показателями, используемыми Банком для управления ликвидностью, выступают обязательные нормативы ликвидности, рассчитываемые 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.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Норматив	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
Коэффициент мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	45,8%	57,2%
Коэффициент текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	65,4%	72,9%
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	49,7%	90,9%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просро ченная	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	197310							197310
Средства в других банках	63034							63034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140405					(4122)	4122	140405
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	385877	117461	1982983	1051238		(472251)	577839	3643147
Всего активов, по которым начисляются проценты	786626	117461	1982983	1051238	0	(476373)	581961	4043896
Денежные средства и их эквиваленты	457074							457074
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					129 430			129430
Финансовые активы, учитываемые по СС через ПУ	5484							5484
Средства в других банках	518							518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					60058			60058
Текущие требования по налогу на прибыль								0
Отложенный налоговый актив					0			0
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	33117			1022		(34139)		0
Прочие активы	81247	1875				(100 849)	100849	83122

ОАО АКБ «РБР»

Основные средства, за вычетом накопленной амортизации					224115	0		224115
Инвестиционное имущество					171463			171463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи					239064			239064
Всего активов, по которым не начисляются проценты	577440	1875	0	1022	824130	(134988)	100849	1370328
ИТОГО АКТИВЫ	1364066	119336	1982983	1052260	824130	(611361)	682810	5414224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета клиентов	262 655	336 782	1 953 015	609 012				3161464
Выпущенные долговые ценные бумаги	21433	900	8444					30777
Прочие заемные средства	36466			85171				121637
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	320554	337682	1961459	694183				3313878
Счета клиентов	984 516	5458	23273	38719				1051966
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		515						515
Прочие обязательства	30336	9334						39670
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13							13
Отложено на налоговый период					57185			57185
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 014 865	15 307	23 273	38 719	57185	0	0	1149349
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 335 419	352 989	1 984 732	732 902	57185	0	0	4463227
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	466072	(220221)	21524	357055	0	(476373)	581961	730018
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	466072	245851	267375	624430	624430	148057	730018	1460036
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	8,61%	4,54%	4,94%	11,53%	11,53%	2,73%	13,48%	26,97%

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка в 2013 году имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
(в тысячах рублей)						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	600	0	0	0	600
Обязательства по операционной аренде			4161	5611		9772
Прочие заемные средства	15037	0	0	0	85000	100037
Счета клиентов	1511286	294488	1804420	690812	139820	4440826
Выпущенные долговые ценные бумаги	2697	325	21167	7129	0	34318
Финансовые гарантии выданные	73072	0	0	0	0	73072
Неиспользованные кредитные линии	109476	0	0	0	0	109476
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1711568	294813	1829748	703552	224820	4768101

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	до 1 мес. и до вострее-бования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	515	0	0	0	515
Обязательства по операционной аренде	0	0	106	10396	0	10502
Прочие заемные средства	36637	0	0	0	85000	121637
Счета клиентов	1247833	346706	2091652	736360	0	4222551
Выпущенные долговые ценные бумаги	2433	900	8446	0	0	30777
Финансовые гарантии выданные	50637	0	0	0	0	50637
Неиспользованные кредитные линии	250779	0	0	0	0	250779
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1588319	348121	2100204	746756	85000	4687398

33.АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	265384	266 394	43 594	5 148		580 520
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	144985					144 985
Депозит в Банке России	0					0
Финансовые активы, учитываемые по СС через ПУ	6448					6 448
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	141139	4 091			0	145 230
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4180229	74 464			(728 374)	3 526 319
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	388232		4 608		(4 608)	388 232
Текущие требования по налогу на прибыль	0					0
Инвестиционное имущество	63317					63 317
Прочие активы	71487	1 590	6 419	108	(5 548)	74 056
Основные средства	208271				0	208 271
Внеоборотные запасы	268266					268266
ВСЕГО АКТИВЫ	5737758	346539	54621	5256	(738530)	5405644

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	600					600
Средства других банков	45009					45009
Счета клиентов	3779695	308448	116117	17574		4221834
Выпущенные долговые ценные бумаги	13671		18519	6621		32190
Прочие заемные средства	100037					100037
Прочие обязательства	55590	137	49			55776
Текущее обязательство по налогу на прибыль	15					15
Отложенное налоговое обязательство	21295					21295
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4015912	308585	134685	24195	0	4476756
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1721846	37954	(80064)	(18939)	(738530)	973897

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	564536	49 263	38 101	2 484		654 384
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	129430					129 430
Депозит в Банке России	0					0
Торговые ценные бумаги	5484					5 484
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	30530	12 908	20 114		0	63 552
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	4029656	103 586	16 295		(506 390)	3 643 147
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	200463		4 122		(4 122)	200 463
Текущие требования по налогу на прибыль	0					0
Инвестиционное имущество	171463					171 463
Прочие активы	180820	2 660	491		(100 849)	83 122
Основные средства	224115				0	224 115
Внеоборотные запасы	239064					239064
ВСЕГО АКТИВЫ	5775561	168417	79123	2484	(611361)	5414224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток	515					515
Счета клиентов	3819371	237022	135481	21556		4213430
Выпущенные долговые ценные бумаги	26479		4298			30777
Прочие заемные средства	121637					121637
Прочие обязательства	39209	448	13			39670
Текущее обязательство по налогу на прибыль	13					13
Отложенное налоговое обязательство	57185					57185
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4064409	237470	139792	21556	0	4463227
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1711152	(69053)	(60669)	(19072)	(611361)	950997

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5 %	Руб./доллар США +5 %	Руб./доллар США - 5 %
Влияние на прибыли и убытки	1898	(1898)	(3453)	3453
Влияние на капитал	1518	(1518)	(2762)	2762

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5 %	Руб./ евро - 5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(4003)	4003	(3003)	3003
Влияние на капитал	(3202)	3202	(2402)	2402

34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

При анализе чувствительности финансовых инструментов Банка к изменению рыночных цен Банк рассматривал худший вариант, при котором может получить убыток, т.е. уменьшение рыночных цен на соответствующие финансовые активы и увеличение на соответствующие финансовые обязательства.

АКТИВЫ	31 декабря 2013 г.					31 декабря 2012 г.				
	справедливая стоимость	справедливая стоимость – 10%	разница	влияние на ОПУ	влияние на капитал	справедливая стоимость	справедливая стоимость – 10%	разница	влияние на ОПУ	влияние на капитал
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	388232	349409	38823	X	(38823)	200463	180417	20046	X	(20046)

При проведении анализа чувствительности финансовых активов, Банк рассматривал вариант уменьшения справедливой стоимости соответствующих активов на отчетную дату на 10 процентов. Уменьшение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оказывает влияние только на капитал Банка. Таким образом, в случае уменьшения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 10 процентов, капитал Банка в 2013 году уменьшился бы на 38823 тыс.руб., а в 2012 году - на 20046 тыс.руб.

35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

- Процентный риск – риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка.

31.12.2013

	до 1 мес. и до востребован ия	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просро ченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	541484	288988	2370906	702748	(716079)	723339	3911386
Итого финансовых обязательств	272 990	291 176	1 726 957	800 307			3091430
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	268494	-2188	643949	(97559)	(716079)	723339	819956

31.12.2012

	до 1 мес. и до востребован ия	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Более 1 года	Резервы	Просро ченная	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Итого финансовых активов	786626	117461	1982983	1051238	(476373)	581961	4043896
Итого финансовых обязательств	320554	337682	1961459	694183			3313878
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	466072	(220221)	21524	357055	(476373)	581961	730018

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2013 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8200 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2012 года на 7300 тыс. руб.).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2013 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8200 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2012 года на 7300 тыс. руб.).

36. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 года. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства	249426	331094	-	28 862	625 522	-
Обязательные резервы в Центральном Банке	-	144985	-	-	129 430	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6448	-	-	5 484	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		145230	-		63552	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1795	4252898	(728374)	1670	4 147 867	(506 390)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	392840	(4608)	-	204 585	(4 122)
Прочие активы	15	79589		718		

			(5548)		183 253	(100 849)
Основные средства	-	208271	-	-	224 115	-
Инвестиционное имущество		63317			171 463	
Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»	-	268266	-	-	239 064	-
ИТОГО АКТИВЫ	251236	5892938	(738530)	31 250	5 994 335	(611 361)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	-	45009	-	-	-	-
Счета клиентов	455	4221379	-	9014	4 204 416	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	32190	-	-	30 777	-
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	600	-	-	515	-
Прочие заемные средства	-	100037	-	-	121 637	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	15	-	-	13	-
Отложенное налоговое обязательство	-	21295	-	-	57 185	-
Прочие обязательства	-	55776	-	-	39 670	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	455	4476301	-	9 014	4 454 213	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	250781	1416637	(738530)	22 236	1 540 122	(611 361)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Существенных событий после отчетной даты в деятельности Банка не произошло.

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 58 листа(ов)
А.М.Богданов
прописью

Генеральный директор
В.М. Бойков
«20» ноября 2014 года.

