**Группа АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)**

Годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и аудиторское заключение

# Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении ..... 6
Отчет о совокупном доходе кредитной организации ..... 8
Отчет о движении денежных средств кредитной организации ..... 10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации ..... 12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы ..... 13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность ..... 13
3. Принципы представления отчетности ..... 14
4. Основные принципы учетной политики ..... 21
5. Денежные средства и их эквиваленты ..... 32
6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..... 32
7. Средства в банках ..... 33
8. Кредиты клиентам ..... 33
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи ..... 39
10. Инвестиции в ассоциированные компании ..... 40
11. Инвестиционная недвижимость ..... 40
12. Прочие активы ..... 41
13. Основные средства ..... 43
14. Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» ..... 43
15. Средства других банков ..... 44
16. Средства клиентов ..... 44
17. Выпущенные долговые ценные бумаги ..... 45
18. Прочие заемные средства ..... 45
19. Прочие обязательства ..... 45
20. Уставный капитал ..... 45
21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством ..... 46
22. Процентные доходы и расходы ..... 46
23. Комиссионные доходы и расходы ..... 47
24. Операционные расходы ..... 47
25. Налог на прибыль ..... 48
26. Дивиденды ..... 49
27. Управление рисками ..... 49
28. Управление капиталом ..... 61
29. Условные обязательства ..... 62
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов ..... 63
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки ..... 65
32. Операции со связанными сторонами ..... 68
33. События после отчетной даты ..... 70

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## Акционерам Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество)

**Аудируемое лицо**

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) (АКБ «Ижкомбанк» (ОАО))

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1021800000090, о чем выдано свидетельство МНС России от 31.07.2002 серия 18 № 1354009.

Место нахождения: Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

**Аудитор**

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) и его ассоциированных компаний, состоящей из отчета о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма), отчета о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма), отчета о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма) и отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) за 2013 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности.

**Ответственность аудируемого лица за годовую консолидированную финансовую отчетность**

Руководство АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ЗАО «БДО», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества, входит в состав BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO. BDO — торговая марка объединения BDO и каждой компании — участницы объединения.

**Ответственность аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности.

**Мнение**

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) и его ассоциированных компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности.

**Прочие сведения**

Годовая консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 30 апреля 2013 выражало немодифицированное мнение о данной годовой консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер Д.А. Тарадов

10 апреля 2014 года

Всего сброшюровано 70 листов.

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы АКБ «Ижкомбанк» (ОАО).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 10 апреля 2014 года и подписана от имени руководства Группы:

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер В.Н. Щербакова

АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

10 апреля 2014 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 94 | 9269011 | 646 |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409815
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

| Код статьи | Наименование статьи | Номер примечания | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 81501 | Активы | | | | |
| 81501.1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 525 755 | 1 061 030 | 768 939 |
| 81501.4 | Обязательные резервы в Центральном Банке | | 56 998 | 64 288 | 59 774 |
| 81501.7 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 245 379 | 1 008 948 | 718 575 |
| 81501.6 | Средства в банках | 7 | 13 000 | 159 748 | 305 055 |
| 81501.9 | Кредиты клиентам | 8 | 4 583 427 | 3 926 865 | 3 480 649 |
| 81501.11 | Инвестиции в ассоциированные компании | 10 | 759 | 214 | 39 |
| 81501.10 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 560 587 | 274 629 | 355 964 |
| 81501.18 | Инвестиционная недвижимость | 11 | 83 097 | 87 907 | 63 024 |
| 81501.22 | Прочие активы | 12 | 50 705 | 55 652 | 25 037 |
| 81501.14 | Основные средства | 13 | 353 356 | 321 130 | 291 896 |
| 81501.20 | Отложенный налоговый актив | 26 | 8 627 | - | 14 |
| 81501.21 | Активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" | 14 | - | 49 362 | 63 476 |
| 81501.26 | Итого активы | | 7 481 690 | 7 009 773 | 6 132 442 |
| 81502 | Обязательства и собственные средства | | | | |
| 81502.1 | Обязательства | | | | |
| 81502.1.4 | Средства других банков | 15 | 113 946 | 208 762 | 50 512 |

*Примечания на страницах с 13 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.*

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 81502.1.5 | Средства клиентов | 16 | 6 240 070 | 5 670 215 | 4 978 652 |
| 81502.1.7 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 17 | 95 411 | 259 491 | 386 290 |
| 81502.1.11 | Прочие заемные средства | 18 | 289 700 | 169 700 | 169 700 |
| 81502.1.9 | Отложенное налоговое обязательство | 25 | - | 1 456 | - |
| 81502.1.13 | Прочие обязательства | 19 | 32 573 | 17 374 | 17 606 |
| 81502.1.17 | Итого обязательств | | 6 771 700 | 6 326 998 | 5 602 760 |
| 81502.2 | Собственные средства | | | | |
| 81502.2.1 | Уставный капитал | 20 | 718 142 | 718 142 | 668 142 |
| 81502.2.4 | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (1 710) | (4 298) | (3 931) |
| 81502.2.7 | Нераспределенная прибыль | | (6 442) | (31 069) | (134 529) |
| 81502.2.12 | Итого собственные средства | | 709 990 | 682 775 | 529 682 |
| 81502.3 | Итого обязательства и собственные средства | | 7 481 690 | 7 009 773 | 6 132 442 |

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 94 | 9269011 | 646 |

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409816
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

| Код статьи | Наименование статьи | Номер примечания | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | |
| 81601.1 | Процентные доходы | 22 | 703 791 | 642 202 |
| 81601.2 | Процентные расходы | 22 | (359 678) | (326 347) |
| 81601.3 | Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | (65 965) | (28 787) |
| 81601.4 | Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | | 278 148 | 287 068 |
| 81601.5 | Чистые непроцентные доходы (чистые непроцентные расходы) | | 189 032 | 175 113 |
| 81601.5.6.01 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (5 673) | (1 857) |
| 81601.5.1 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 2 040 | 2 507 |
| 81601.5.3 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 6 586 | 7 615 |
| 81601.5.4 | Доходы по услугам и комиссии полученные | 23 | 198 341 | 176 754 |
| 81601.5.5 | Расходы по услугам и комиссии уплаченные | 23 | (12 262) | (9 906) |
| 81601.6 | Операционные доходы | | 19 518 | 13 979 |
| 81601.7 | Операционные расходы | 24 | (422 435) | (333 867) |
| 81601.3.01 | Доходы за вычетом расходов от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 416 | 229 |
| 81601.3.02 | Изменение резерва под обесценение по прочим активам | 12 | (5 584) | (6 428) |
| 81601.3.03 | Изменение резерва под обесценение | 29 | (445) | (829) |

*Примечания на страницах с 13 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | по условным обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям | | | |
| 81601.10.2 | Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций | 10 | 545 | 175 |
| 81601.8 | Прибыль до налогообложения | | 59 195 | 135 440 |
| 81601.9 | Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 25 | (14 568) | (31 980) |
| 81601.10 | Итого прибыли (убытка) за период | | 44 627 | 103 460 |
| 81601.12.1 | Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 3 235 | (459) |
| 81601.12.4 | Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 25 | (647) | 92 |
| 81601.12 | Прочая совокупная прибыль(убыток) за период за вычетом налога на прибыль | | 2 588 | (367) |
| 81601.14 | Итого совокупной прибыли (убытка) за период | | 47 215 | 103 093 |

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 94 | 9269011 | 646 |

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409817
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

| Код статьи | Наименование статьи | Номер примечания | Данные за отчетный период | Данные за соответствую-щий отчетный период прошлого года |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 81701 | Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| 81701.1 | Проценты полученные | | 710 610 | 625 320 |
| 81701.2 | Проценты уплаченные | | (328 564) | (292 012) |
| 81701.3, 81701.4 | Доходы по операциям с ценными бумагами | | (3 858) | (1 319) |
| 81701.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | | 6 428 | 8 816 |
| 81701.6 | Комиссии полученные | | 198 341 | 200 428 |
| 81701.7 | Комиссии уплаченные | | (12 262) | (9 906) |
| 81701.8 | Прочие операционные доходы | | 16 997 | 11 804 |
| 81701.18 | Операционные расходы | | (412 972) | (302 261) |
| 81701.20 | Уплаченные налоги | | (14 092) | (64 416) |
| 81701.21 | Денежные средства и их эквиваленты, полученные от/(используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 160 628 | 176 454 |
| 81701.23 | Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 7 290 | (4 514) |
| 81701.26 | Финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 763 179 | 2 306 |
| 81701.25 | Кредиты клиентам | | (741 580) | (662 775) |
| 81701.29 | Прочие активы | | 3 386 | (16 733) |
| 81701.32 | Средства других банков | | (94 816) | 158 250 |
| 81701.39.01 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | (156 046) | (136 806) |
| 81701.33 | Средства клиентов | | 517 192 | 696 798 |
| 81701.37 | Прочие обязательства | | 7 606 | 20 280 |
| 81701.39.01 | Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам | | 120 000 | - |
| 81701.40 | Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/(используемые в) операционной деятельности | | 586 839 | 233 260 |

*Примечания на страницах с 13 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 81702 | Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| 81702.8.01 | Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (245 576) | (34 024) |
| 81702.8.01 | Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 122 016 | 77 829 |
| 81702.5 | Приобретение основных средств | | (30 873) | (48 709) |
| 81702.6 | Выручка от реализации основных средств | | 42 242 | 14 440 |
| 81702.9 | Чистые денежные средства и их эквивалнты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности | | (112 191) | 9 536 |
| 81703 | Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| 81703.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | - | 50 000 |
| 81703.6 | Выплаченные дивиденды | | (20 000) | - |
| 81703.9 | Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности | | (20 000) | 50 000 |
| 81704 | Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 10 077 | (705) |
| 81706 | Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 464 725 | 292 091 |
| 81707 | Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 1 061 030 | 768 939 |
| 81708 | Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 1 525 755 | 1 061 030 |

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|---|---|---|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 94 | 9269011 | 646 |

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ОАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409818
Полугодовая (Годовая)
тыс. руб.

| Код статьи | Наименование статьи | Номер примечания | Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации | | | Капитал, приходящийся на неконтролирующую долю | Капитал |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Уставный капитал (81801) | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (81805) | Нераспределенная прибыль (81808) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | | | | | | | |
| | **За 2011 г.** | | **668 142** | **(4 913)** | **(134 529)** | **-** | **528 700** |
| | Отражение отложенного налогового актива | | - | 982 | - | - | 982 |
| | **За 2011 г. Скорректированная** | | **668 142** | **(3 931)** | **(134 529)** | **-** | **529 682** |
| 81828 | Эмиссия акций | 20 | 50 000 | - | - | - | 50 000 |
| 81817 | Совокупный доход за 2012 год | | - | (367) | 103 460 | - | 103 093 |
| | **За 2012 год** | | **718 142** | **(4 298)** | **(31 069)** | **-** | **682 775** |
| | | | | | | - | |
| 81825 | Дивиденды, объявленные за 2012 год | 26 | - | - | (20 000) | - | (20 000) |
| 81817 | Совокупный доход за 2013 год | | | 2 588 | 44 627 | - | 47 215 |
| | **За 2013 год** | | **718 142** | **(1 710)** | **(6 442)** | **-** | **709 990** |

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года

*Примечания на страницах с 13 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.*

## 1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Ижкомбанк» (открытое акционерное общество) и финансовые отчетности его ассоциированных компаний (далее вместе – Группа), подготовленные в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (открытые акционерное обществ) (далее – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 461 человек (2012 г.: 427 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Наименование** | **Доля (%)** | **Доля (%)** |
| Волков Андрей Александрович | 19,99 | 19,99 |
| Питкевич Михаил Юрьевич | 19,99 | 19,99 |
| Пьянков Алексей Яковлевич | 19,99 | 19,99 |
| Шутова Марина Юрьевна | 19,99 | 17,06 |
| Общество с ограниченной ответственностью «Финком» | 15,01 | 15,01 |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | 5,03 | 7,96 |
| **Итого:** | **100,0** | **100,0** |

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### *Общая характеристика*

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

***Инфляция***

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

| **Год, окончившийся** | **Инфляция за период** |
|---|---|
| 31 декабря 2013 года | 6,5% |
| 31 декабря 2012 года | 6,6% |
| 31 декабря 2011 года | 6,1% |
| 31 декабря 2010 года | 8,8% |
| 31 декабря 2009 года | 8,8% |

***Валютные операции***

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| **Дата** | **Доллар США** | **Евро** |
|---|---|---|
| 31 декабря 2013 года | 32,7292 | 44,9699 |
| 31 декабря 2012 года | 30,3727 | 40,2286 |
| 31 декабря 2011 года | 32,1961 | 41,6714 |
| 31 декабря 2010 года | 30,4769 | 40,3331 |
| 31 декабря 2009 года | 30,2442 | 43,3883 |

## 3. Принципы представления отчетности

***Общие принципы***

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с

требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

***Функциональная валюта и валюта представления***

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления - валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

***Оценки и допущения***

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 12 и 29.

***Непрерывность деятельности***

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о дефиците ликвидных активов со сроком погашения менее 1 месяца и от 6 месяцев до 1 года для покрытия обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

***Изменения в учетной политике***

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также

необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

***МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу***

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:

  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления

финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

***Ассоциированные компании***

Банк является головной компанией Группы АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), в состав которой входят зарегистрированные на территории Российской Федерации компании: ООО «ИКБ – Расчетные системы» и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью».

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

| | | Доля контроля, % | |
|---|---|---|---|
| **Название** | **Дата приобретения** | **2013** | **2012** |
| ООО «ИКБ – Расчетные системы» | 12.09.2011 | 25 | 25 |
| ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» | 12.08.2010 | 34 | 34 |

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «ИКБ – Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ – Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ – Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка.

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

***Изменения в представлении отчетности***

**Корректировка сравнительных данных в результате выявленных ошибок**

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2013 год руководством Группы были выявлены ошибки, относящиеся к предыдущим периодам. В соответствии с МСФО (IAS) 8 Группа скорректировала сравнительную информацию по следующим статьям консолидированной финансовой отчетности:

**Отчет о финансовом положении за 2012 год**

| **Строка финансовой отчетности** | **Сумма корректировки** | **До корректировки** | **После корректировки** | **Описание** |
|---|---|---|---|---|
| Прочие активы | 11 705 | 31 249 | 42 954 | Восстановление сумм авансов и дебиторской задолженности |
| Нераспределенная прибыль | (11 705) | (42 774) | (31 069) | |
| Прочие обязательства | 5 117 | 12 257 | 17 374 | Начисление отпусков работникам |
| Нераспределенная прибыль | (5 117) | (42 774) | (47 891) | |
| Отложенное налоговое обязательство | (1 074) | 2 530 | 1 456 | Отражение отложенного налогового актива по фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 074 | (5 372) | (4 298) | |

**Отчет о совокупном доходе кредитной организации за 2012 год**

| Строка финансовой отчетности | Сумма корректировки | До корректировки | После корректировки | Описание |
|---|---|---|---|---|
| Операционные расходы | (6 588) | (340 455) | (333 867) | Восстановление сумм авансов и дебиторской задолженности и начисление отпусков работникам |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 6 588 | 96 872 | 103 460 | |
| Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 92 | - | 92 | Отражение отложенного налогового актива по фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |
| Отложенное налоговое обязательство | (92) | 1 548 | 1 456 | |

**Отчет о финансовом положении за 2011 год**

| Строка финансовой отчетности | Сумма корректировки | До корректировки | После корректировки | Описание |
|---|---|---|---|---|
| Отложенный налоговый актив | 14 | - | 14 | Отражение в отчете о финансовом положении отложенного налогового актива по фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи |
| Отложенное налоговое обязательство | 968 | 968 | - | |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (982) | (4 913) | (3 931) | |

***Переклассификации***

В данные консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| Строка финансовой отчетности | Сумма корректировки | До корректировки | После корректировки | Описание |
|---|---|---|---|---|
| Прочие активы | 12 698 | 42 954 | 55 652 | Переклассификация неисключительных прав пользования программными продуктами в прочие активы |
| Нематериальные активы | (12 698) | 12 698 | - | |

В данные консолидированного отчета о совокупном доходе за 2012 год, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2013 год:

| Строка финансовой отчетности | Сумма корректировки | До корректировки | После корректировки | Описание |
|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 23 674 | 618 528 | 642 202 | Переклассификация комиссионных доходов по кредитам в процентные доходы |
| Комиссионные доходы | (23 674) | 200 428 | 176 754 | |

## 4. Основные принципы учетной политики

***Оценка справедливой стоимости***

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, а также депозиты «овернайт» в банках. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные

резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

***Финансовые активы***

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

***Амортизированная стоимость финансовых инструментов***

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут

быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

***Прекращение признания финансовых активов***

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

***Переклассификации финансовых активов***

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в

наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

***Средства в других банках***

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

***Кредиты клиентам***

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Группа не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из

внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

***Векселя приобретенные***

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

***Обесценение финансовых активов***

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

***(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам***

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определимом уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

***(2) Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

***Финансовые обязательства***

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

***Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости***

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

*Средства других банков*. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

*Средства клиентов*. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги*. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

*Прочие заемные средства*. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

***Взаимозачеты финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

(а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
(б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
(в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
(г) реализация ожидается в течение одного года;
(д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

***Инвестиционная недвижимость***

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

***Основные средства***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

***Амортизация***

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

| | |
|---|---|
| Недвижимость | 2% |
| Офисное оборудование | 10% |
| Компьютерное оборудование | 25% |
| Автотранспорт | 20% |

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

***Нематериальные активы***

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальный актив включает в себя товарный знак и отражен в составе прочих активов.

Нематериальный актив имеет ограниченный срок полезного использования. Нематериальный актив с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение 3 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

***Операционная аренда - Группа в качестве арендатора***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

***Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя***

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

***Уставный капитал***

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

***Дивиденды***

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

***Условные обязательства***

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

***Обязательства кредитного характера***

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена 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 критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

***Резервы***

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

***Налогообложение***

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, 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.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных 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.

***Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования***

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

***Иностранная валюта***

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и

обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие суммы:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Наличные средства | 881 750 | 619 228 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 409 322 | 221 333 |
| Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах | 234 683 | 220 469 |
| **Денежные средства и их эквиваленты** | **1 525 755** | **1 061 030** |

## 6. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, включают торговые ценные бумаги.

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Векселя кредитных организаций | 238 196 | 998 312 |
| Долевые ценные бумаги | 7 183 | 10 636 |
| **Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **245 379** | **1 008 948** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года к ценным бумагами оцениваем по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесены векселя российских банков в сумме 238 196 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2014 года, доходностью к погашению от 7,15% до 8,6% годовых (2012 г.: в сумме 998 312 тысяч рублей с погашением в январе-феврале 2013 года, доходностью к погашению от 7,95% до 8,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги представлены акциями ОАО «Газпром» и ОАО Банк ВТБ в сумме 7 183 тысячи рублей (2012 г.: ОАО Банк ВТБ, ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «МТС», ОАО «Северсталь» в сумме 10 636 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию за состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма |
|---|---|---|---|---|
| ОАО «Промсвязьбанк» | BB- | Ba3 | BB | 99 421 |
| ОАО «УБРиР» | - | - | B | 49 665 |
| ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» | BB | - | BB- | 49 571 |
| ОАО «АК БАРС» БАНК | BB- | B1 | - | 39 539 |
| **Итого векселей кредитных организаций** | | | | **238 196** |

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию за состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ОАО «Банк ВТБ» | BBB | Baa2 | BBB | 297 497 | - | 297 497 |
| ОАО «Сбербанк» | BBB- | Baa1 | BBB- | 199 304 | - | 199 304 |
| ОАО «АК БАРС» БАНК» | BB- | B1 | - | 169 148 | - | 169 148 |
| ОАО «Альфа-банк» | BBB- | Ba1 | BB | 134 151 | - | 134 151 |
| ОАО «Транскредитбанк» | - | Baa2 | - | 99 070 | - | 99 070 |
| ОАО «Ханты-Мансийский банк» | - | Ba3 | B+ | 98 943 | - | 98 943 |
| ОАО «Бинбанк» | - | - | - | - | 199 | 199 |
| **Итого векселей кредитных организаций** | | | | **998 113** | **199** | **998 312** |

## 7. Средства в банках

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | 13 000 | 9 719 |
| Средства, предоставленные банкам | - | 150 029 |
| **Итого средств в банках** | **13 000** | **159 748** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группой были предоставлены средства ОАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 13 000 тысяч рублей (2012 г.: 9 719 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма этих средств составляла 150 029 тысяч рублей, или 94% от общей суммы средств, размещенных в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что средства в других банках в общей сумме 13 000 тысяч рублей (2012 г.: 159 748 тысяч рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

## 8. Кредиты клиентам

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Кредиты юридическим лицам | 2 646 783 | 1 905 743 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 938 143 | 731 439 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 508 155 | 650 629 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям | 408 621 | 340 183 |
| Кредиты государственным и муниципальным органам | 278 100 | 451 552 |
| Автокредиты физическим лицам | 20 677 | 17 631 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (217 052) | (170 312) |
| **Итого кредитов клиентам** | **4 583 427** | **3 926 865** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 124 669 тысяч рублей (2012 г.: 126 204 тысячи рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Физические лица | 1 466 975 | 1 399 699 |
| Торговля | 1 338 539 | 866 594 |
| Промышленность | 740 102 | 708 354 |
| Финансовые услуги | 570 732 | 437 971 |
| Государственные и муниципальные органы | 278 100 | 451 552 |
| Строительство | 111 546 | 71 444 |
| Сельское хозяйство | 92 579 | 88 866 |
| Прочее | 201 906 | 72 697 |
| **Итого кредитов клиентам (общая сумма)** | **4 800 479** | **4 097 177** |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты государственным и муниципальным органам | Автокредиты физическим лицам | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года** | **67 304** | **24 285** | **37 704** | **3 594** | **24 488** | **418** | **157 793** |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2012 года | 11 117 | (10 995) | 6 529 | (244) | 22 250 | 130 | 28 787 |
| Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные | (7 031) | (89) | (7 837) | (1 311) | - | - | (16 268) |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года** | **71 390** | **13 201** | **36 396** | **2 039** | **46 738** | **548** | **170 312** |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года | 58 289 | 27 828 | 10 747 | 7 549 | (39 815) | 1 367 | 65 965 |
| Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные | (9 731) | (93) | (9 401) | - | - | - | (19 225) |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года** | **119 948** | **40 936** | **37 742** | **9 588** | **6 923** | **1 915** | **217 052** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы было 4 заемщика (2012 г.: 6 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 436 092 тысячи рублей, или 9,1% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 439 066 тысяч рублей, или 10,7% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|---|---|---|---|---|
| **Кредиты юридическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 2 503 607 | 23676 | 2 479 931 | 0,9% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 21 801 | 2 835 | 18 966 | 13,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 41 149 | 41 149 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 25 784 | 25 784 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 23 139 | 23 139 | - | 100,0% |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 25 543 | 232 | 25 311 | 0,9% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 2432 | 42 | 2 390 | 1,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 309 | 149 | 160 | 48,2% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 3 019 | 2 942 | 77 | 97,4% |
| **Итого кредиты юридическим лицам** | **2 646 783** | **119 948** | **2 526 835** | **4,5%** |
| **Потребительские кредиты физическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 167 273 | 1 771 | 165 502 | 1,1% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 3 527 | 1 281 | 2 246 | 36,3% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 2 844 | 1 461 | 1 383 | 51,4% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 1 797 | 1 778 | 19 | 98,9% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 21 007 | 20 861 | 146 | 99,3% |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 726 679 | 8 118 | 718 561 | 1,1% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 3 206 | 108 | 3 098 | 3,4% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 5 905 | 1 665 | 4 240 | 28,2% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 5 600 | 3 638 | 1 962 | 65,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 305 | 255 | 50 | 83,6% |
| **Итого потребительские кредиты физическим лицам** | **938 143** | **40 936** | **897 207** | **4,4%** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Ипотечные кредиты физическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 122 802 | 16 202 | 106 600 | 13,2% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 7 805 | 2 950 | 4 855 | 37,8% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 3 246 | 2 875 | 371 | 88,6% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 3 766 | 3 766 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 10 063 | 10 063 | - | 100,0% |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 360 033 | 1 879 | 358 154 | 0,5% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 440 | 7 | 433 | 1,6% |
| **Итого ипотечные кредиты физическим лицам** | **508 155** | **37 742** | **470 413** | **7,4%** |
| **Кредиты индивидуальным предпринимателям** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 377 470 | - | 377 470 | - |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 5 000 | 1 000 | 4 000 | 20,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 5 247 | 5 247 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 1 343 | 1 343 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 1 873 | 1 873 | - | 100,0% |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 17 688 | 125 | 17 563 | 0,7% |
| **Итого кредиты индивидуальным предпринимателям** | **408 621** | **9 588** | **399 033** | **2,3%** |
| **Кредиты государственным и муниципальным органам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 271 355 | 178 | 271 177 | 0,1% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 5 700 | 5 700 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 1 045 | 1 045 | - | 100,0% |
| **Итого кредиты государственным и муниципальным органам** | **278 100** | **6 923** | **271 177** | **2,5%** |
| **Автокредиты физическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 17 496 | 176 | 17 320 | 1,0% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 1 803 | 361 | 1 442 | 20,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 1 378 | 1 378 | - | 100,0% |
| **Итого автокредиты физическим лицам** | **20 677** | **1 915** | **18 762** | **9,3%** |
| **Итого кредитов клиентам** | **4 800 479** | **217 052** | **4 583 427** | **4,5%** |

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|---|---|---|---|---|
| **Кредиты юридическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 1 820 990 | 28 462 | 1 792 528 | 1,6% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 1 473 | - | 1 473 | - |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 12 385 | 12 385 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 4 765 | 4 765 | - | 100,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 23 780 | 23 780 | - | 100,0% |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 38 796 | 222 | 38 574 | 0,6% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 1 164 | 233 | 931 | 20,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 1 000 | 500 | 500 | 50,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 1 390 | 1 043 | 347 | 75,0% |
| **Итого кредиты юридическим лицам** | **1 905 743** | **71 390** | **1 834 353** | **3,8%** |
| **Потребительские кредиты физическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 687 933 | 1 978 | 685 955 | 0,3% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 1 126 | 77 | 1 049 | 6,8% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 7 369 | 897 | 6 472 | 12,2 % |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 12 924 | 4 933 | 7 991 | 38,2% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 8 958 | 5 148 | 3 810 | 57,5% |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 12 671 | 127 | 12 544 | 1,0% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца | 401 | 6 | 395 | 1,5% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 33 | 17 | 16 | 51,1% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 24 | 18 | 6 | 75,0% |
| **Итого потребительские кредиты физическим лицам** | **731 439** | **13 201** | **718 238** | **1,8%** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Ипотечные кредиты физическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 620 577 | 12 374 | 608 203 | 2,0% |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 4 813 | 946 | 3 867 | 19,7% |
| Кредиты, просроченные на срок от 6 до 1 года | 1 397 | 174 | 1 223 | 12,5% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 23 842 | 22 902 | 940 | 96,1% |
| **Итого ипотечные кредиты физическим лицам** | **650 629** | **36 396** | **614 233** | **5,6%** |
| | | | | |
| **Кредиты индивидуальным предпринимателям** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 325 430 | 1 089 | 324 341 | 0,3% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 1 873 | 872 | 1 001 | 46,6% |
| | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на совокупной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 12 880 | 78 | 12 802 | 0,6% |
| **Итого кредиты индивидуальным предпринимателям** | **340 183** | **2 039** | **338 144** | **0,6%** |
| | | | | |
| **Кредиты государственным и муниципальным органам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 438 883 | 34 069 | 404 814 | 7,8 % |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 12 669 | 12 669 | - | 100,0% |
| **Итого кредиты государственным и муниципальным органам** | **451 552** | **46 738** | **404 814** | **10,4%** |
| | | | | |
| **Автокредиты физическим лицам** | | | | |
| *Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе* | | | | |
| Текущие кредиты | 16 084 | - | 16 084 | - |
| Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев | 1 249 | 250 | 999 | 20,0% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года | 298 | 298 | - | 100,0% |
| **Итого автокредиты физическим лицам** | **17 631** | **548** | **17 083** | **3,1%** |
| **Итого кредитов клиентам** | **4 097 177** | **170 312** | **3 926 865** | **4,2%** |

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты государственным и муниципальным органам | Автокредиты физическим лицам | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Недвижимость | 888 184 | 183 960 | 508 155 | 365 791 | 47 416 | - | 1 993 506 |
| Поручительства | 635 343 | 649 576 | - | 16 920 | 11 878 | - | 1 313 717 |
| Оборудование и транспорт | 447 422 | 104 607 | - | 9 175 | 16 097 | 20 677 | 597 978 |
| Необеспеченные | 675 834 | - | - | 16 735 | 202 709 | - | 895 278 |
| **Итого кредитов клиентам по видам обеспечения** | **2 646 783** | **938 143** | **508 155** | **408 621** | **278 100** | **20 677** | **4 800 479** |

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Потребительские кредиты физическим лицам | Ипотечные кредиты физическим лицам | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Кредиты государственным и муниципальным органам | Автокредиты физическим лицам | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Недвижимость | 638 469 | 143 428 | 650 629 | 304 526 | 76 990 | - | 1 814 042 |
| Поручительства | 456 714 | 506 453 | - | 14 086 | 19 286 | - | 996 539 |
| Оборудование и транспорт | 321 628 | 81 558 | - | 7 638 | 26 137 | 17 631 | 454 592 |
| Необеспеченные | 488 932 | - | - | 13 933 | 329 139 | - | 832 004 |
| **Итого кредитов клиентам по видам обеспечения** | **1 905 743** | **731 439** | **650 629** | **340 183** | **451 552** | **17 631** | **4 097 177** |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Ипотечные кредиты, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования | 314 641 | 237 505 |
| Корпоративные облигации | 245 344 | 30 294 |
| Корпоративные акции | 602 | 6 830 |
| **Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи** | **560 587** | **274 629** |

На 31 декабря 2013 года Группой выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования на общую сумму 314 641 тысяча рублей (2012 г.: 237 505 тысяч рублей). Все ипотечные кредиты руководством Группы классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Группой заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями российских банков (ОАО «ОТП Банк», ТКБ (ЗАО), Связной Банк (ЗАО), ОАО «БИНБАНК», ОАО ИАКБ «ТАТФОНДБАНК», СБ Банк (ООО), КБ «МИА» (ОАО)) с датой погашения от июля 2014 года до мая 2023 года с купонным доходом от 7,95% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8% до 12,7% годовых в зависимости от выпуска (2012 г.: долговые ценные бумаги ОТП Банк с датой погашения в июле 2014 года, с купоном 7,95% годовых, доходность к погашению 7,95% годовых).

Корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены акциями компаний ООО «Открытые инвестиции» и ОАО «Южный Кузбасс» в сумме 602 тысячи рублей. (2012 г.: ООО «Банк «Санкт-Петербург», ООО «Банк «Возрождение», ОАО «Уралкалий», ОАО «ТГК-5», ОАО "Группа РАЗГУЛЯЙ", ОАО "Открытые инвестиции", ОАО "РусГидро", ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ОАО "МОСТОТРЕСТ", ОАО "ОГК-2", ОАО "Распадская", ОАО "Аэрофлот", ОАО

"ТГК-1", ОАО "Фармстандарт", ОАО "Синергия", ОАО "Группа Компаний ПИК", ОАО "Группа ЛСР", ОАО "МОЭСК", ОАО "Южный Кузбасс", ОАО "Магнитогорский металлургический комбинат", ОАО "Мосэнерго" в сумме 6 830 тысяч рублей).

На 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 741 тысяча рублей (2012 г.: 14 771 тысяча рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года анализ ипотечных кредитов, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования по кредитному качеству показал, что все кредиты являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию за состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ОАО «БИНБАНК» | - | ruA- | - | 52 584 | - | 52 584 |
| ТКБ (ЗАО) | | A1 | - | 35 699 | - | 35 699 |
| ОАО «ОТП Банк» | BB | Ba2 | - | 30 823 | - | 30 823 |
| СБ Банк (ООО) | - | B3 | B | 30 750 | | 30 750 |
| ОАО «Татфондбанк» | - | B3 | - | 30 729 | - | 30 729 |
| КБ «МИА» (ОАО) | Ba2 | - | - | 25 337 | - | 25 337 |
| Связной банк (ЗАО) | - | - | - | - | 39 422 | 39 422 |
| **Итого корпоративных облигаций** | | | | **205 922** | **39 422** | **245 344** |

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию за состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | Сумма |
|---|---|---|---|
| ОАО «ОТП Банк» | BB | Ba2 | 30 294 |
| **Итого корпоративных облигаций** | | | **30 294** |

**10. Инвестиции в ассоциированные компании**

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на 1 января** | **214** | **39** |
| Чистая доля финансового результата ассоциированной компании | 545 | 175 |
| **Итого инвестиции в ассоциированные компании** | **759** | **214** |

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в долю уставного капитала ООО «ИКБ – Расчетные системы» - 25% и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

**11. Инвестиционная недвижимость**

Группа является правообладателем недвижимого имущества, полученного по соглашениям об отступном, в счет погашения обязательств, возникших по кредитным договорам, классифицированного в категорию «Инвестиционная недвижимость».

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Группой в доверительное управление согласно договора с доверительным управляющим. Так же Группой передано в аренду недвижимое имущество – нежилое помещение, не используемое в основной деятельности.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|

| | | |
|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на начало года** | **87 907** | **63 024** |
| Приобретения | - | 32 474 |
| Выбытие инвестиционной недвижимости | - | (5 862) |
| Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости из прочих активов | - | 519 |
| Амортизация | (4 810) | (2 248) |
| **Балансовая стоимость на конец года** | **83 097** | **87 907** |

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 2013 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 4 613 тысяч рублей (2012 г.: 4 556 тысяч рублей).

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 949 тысяч рублей (2012 г: 3 803 тысяч рублей).

**12. Прочие активы**

| | **2013** | **2012** |
|---|---|---|
| Дебиторская задолженность | 24 778 | 20 812 |
| Неисключительные права пользования | 20 876 | 15 335 |
| Средства в расчетах по пластиковым картам | 5 815 | 7 448 |
| Авансовые платежи | 5 660 | 11 258 |
| Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи | 5 210 | - |
| Расчеты по брокерским операциям | 664 | 20 |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению | 256 | 6 564 |
| Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств | 384 | 917 |
| Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате | - | 752 |
| Прочее | 5 | 8 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (12 943) | (7 462) |
| **Итого прочих активов** | **50 705** | **55 652** |

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

| | **Дебиторская задолженность** |
|---|---|
| **Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года** | 1 094 |
| Формирование в отчетном периоде | 6 428 |
| Списание прочих активов за счет резерва | (60) |
| **Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года** | **7 462** |
| Формирование в отчетном периоде | 5 584 |
| Списание прочих активов за счет резерва | (103) |
| **Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года** | **12 943** |

Незавершенные расчеты по пластиковым картам, расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Текущие и необесцененные | Оцениваемые на индивидуальной основе | Оцениваемые на совокупной основе | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Дебиторская задолженность | 11 835 | 11 712 | 1 231 | 24 778 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (11 712) | (1 231) | (12 943) |
| **Итого дебиторской задолженности** | **11 835** | **-** | **-** | **11 835** |

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Просроченные | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Дебиторская задолженность | 6 573 | 112 | 199 | 6 059 | 12 943 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (6 573) | (112) | (199) | (6 059) | (12 943) |
| **Итого дебиторской задолженности** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Текущие и необесцененные | Оцениваемые на индивидуальной основе | Оцениваемые на совокупной основе | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Дебиторская задолженность | 13 350 | 5 872 | 1 590 | 20 812 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (5 872) | (1 590) | (7 462) |
| **Итого дебиторской задолженности** | **13 350** | **-** | **-** | **13 350** |

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Просроченные | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Свыше 1 года | Итого |
| Дебиторская задолженность | 22 | 339 | 5 872 | 1 239 | 7 462 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (22) | (339) | (5 872) | (1 239) | (7 462) |
| **Итого дебиторской задолженности** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**13. Основные средства**

| | Земля | Недвижимость | Офисное и компьютерное оборудование | Авто-транспорт | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года** | **37** | **265 920** | **54 472** | **701** | **321 130** |
| **Первоначальная стоимость** | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 37 | 291 805 | 84 873 | 2 125 | 378 840 |
| Поступления | - | 14 408 | 40 685 | 1 892 | 56 985 |
| Выбытие | - | (4 047) | (8 388) | (1 112) | (13 547) |
| **Остаток на 31 декабря 2013 года** | **37** | **302 166** | **117 170** | **2 905** | **422 278** |
| **Накопленная амортизация** | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | - | (25 885) | (30 401) | (1 424) | (57 710) |
| Амортизационные отчисления | - | (5 866) | (14 331) | (279) | (20 476) |
| Выбытие | - | 6 | 8 146 | 1 112 | 9 264 |
| **Остаток на 31 декабря 2013 года** | **-** | **(31 745)** | **(36 586)** | **(591)** | **(68 922)** |
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года** | **37** | **270421** | **80 584** | **2 314** | **353 356** |

| | Земля | Недвижимость | Офисное и компьютерное оборудование | Авто-транспорт | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года** | **37** | **267 678** | **23 305** | **876** | **291 896** |
| **Первоначальная стоимость** | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | 37 | 287 955 | 45 887 | 2 378 | 336 257 |
| Поступления | - | 4 640 | 39 216 | - | 43 856 |
| Выбытие | - | (790) | (230) | (253) | (1 273) |
| **Остаток на 31 декабря 2012 года** | **37** | **291 805** | **84 873** | **2 125** | **378 840** |
| **Накопленная амортизация** | | | | | |
| Остаток на 1 января 2012 года | - | (20 277) | (22 583) | (1 501) | (44 361) |
| Амортизационные отчисления | - | (5 767) | (8 021) | (203) | (13 991) |
| Выбытие | - | 159 | 230 | 253 | 642 |
| **Остаток на 31 декабря 2012 года** | **-** | **(25 885)** | **(30 374)** | **(1 451)** | **(57 710)** |
| **Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года** | **37** | **265 920** | **54 499** | **674** | **321 130** |

**14. Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»**

| | 2012 |
|---|---|
| Недвижимость | 49 362 |
| **Итого активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»** | **49 362** |

Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи» по состоянию на 31 декабря 2012 года, были реализованы в течение 2013 года. Группа проводила активные маркетинговые мероприятия (распространение рекламной информации, проведение переговоров с покупателями) по реализации данных активов.

Доход от реализации составил 86 тысяч рублей.

## 15. Средства других банков

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Кредиты банков | 113 946 | 203 687 |
| Корреспондентские счета | - | 5 075 |
| **Итого депозитов банков** | **113 946** | **208 762** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2012 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 113 946 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 185 584 тысяч рублей, или 88,9% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2013 года привлечено средств других банков в сумме 113 946 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых. (2012 г.: привлечено средств других банков в сумме 18 103 тысячи рублей от ОАО «РОСБР» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 3 года по эффективной ставке 8,0% годовых; 185 584 тысячи рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке 8,5% годовых).

## 16. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Юридические лица** | | |
| — Текущие/расчетные счета | 1 270 493 | 1 251 468 |
| — Срочные депозиты | 568 437 | 519 624 |
| **Физические лица** | | |
| — Текущие счета/счета до востребования | 991 712 | 1 014 751 |
| — Срочные депозиты | 3 409 428 | 2 884 372 |
| **Итого** | **6 240 070** | **5 670 215** |

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 4 401 140 | 70,5 | 3 899 123 | 68,8 |
| Финансовые услуги | 718 445 | 11,5 | 609 355 | 10,8 |
| Торговля | 527 646 | 8,5 | 459 709 | 8,1 |
| Промышленность | 229 554 | 3,7 | 98 085 | 1,7 |
| Строительство | 229 290 | 3,7 | 207 191 | 3,7 |
| Государственные и муниципальные организации | 59 067 | 0,9 | 91 584 | 1,6 |
| Сельское хозяйство | 19 698 | 0,3 | 240 569 | 4,2 |
| Прочее | 55 230 | 0,9 | 64 599 | 1,1 |
| **Итого средств клиентов** | **6 240 070** | **100,0** | **5 670 215** | **100,0** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись остатки денежных средств, 6 клиентов (2012 г.: 3 клиента), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 569 326 тысяч рублей, или 9,1% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 524 621 тысяч рублей, или 9,3% от общей суммы средств клиентов).

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Векселя | 95 411 | 259 491 |
| **Итого выпущенных долговых ценных бумаг** | **95 411** | **259 491** |

Выпущенные Группой простые векселя с номиналом в российских рублях приобретались клиентами для расчетов, либо для получения доходов в виде процентов. В основном это муниципальные и коммерческие организации, зарегистрированные на территории Удмуртской Республики и занимающиеся строительством, машиностроением и малым бизнесом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 95 411 тысяч рублей (2012 г.: 259 491 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с апреля 2014 года по ноябрь 2014 года (2012 г.: с февраля 2013 по июнь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0% до 10,0% годовых (2012 г.: от 0,0% до 12,0% годовых).

## 18. Прочие заемные средства

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Субординированные депозиты | 289 700 | 169 700 |
| **Итого прочие заемные средства** | **289 700** | **169 700** |

По состоянию на 31 декабря 2013 Группа имела 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей (2012 г.: 4 договора субординированных депозитов на общую сумму 169 700 тысяч рублей), сроком погашения в январе 2020 года (2012 г.: в апреле 2019 года). Процентная ставка по депозитам на конец 2013 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2012 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

## 19. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 6 238 | 5 117 |
| Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 5 877 | - |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 5 869 | 3 501 |
| Авансы полученные | 5 793 | 4 644 |
| Кредиторская задолженность | 4 441 | 821 |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | 3 133 | 2 688 |
| Расчеты по пластиковым картам | - | 599 |
| Прочее | 1 222 | 4 |
| **Итого прочих обязательств** | **32 573** | **17 374** |

## 20. Уставный капитал

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

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Количество, шт. | Номинал, руб. | Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей | Количество, шт. | Номинал, руб. | Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. рублей |
| Обыкновенные акции | 291 615 722 | 1 | 668 142 | 291 615 722 | 1 | 668 142 |
| Привилегированные акции | 50 000 000 | 1 | 50 000 | 50 000 000 | 1 | 50 000 |
| **Итого уставного капитала** | **341 615 722** | **1** | **718 142** | **341 615 722** | **1** | **718 142** |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 10%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В 2012 году зарегистрирована эмиссия привилегированных акций на общую сумму 50 000 тысяч рублей. Увеличение уставного капитала произошло путем размещения дополнительных привилегированных конвертируемых с определенным размером дивиденда именных бездокументарных акций посредством подписки среди определенного круга лиц.

## 21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 348 140 тысяч рублей (2012 г.: 327 194 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 43 971 тысяч рублей (2012 г.: 92 705 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 17 081 тысяч рублей (2012 г.: 14 581 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

## 22. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | |
| Кредиты клиентам | 639 207 | 573 518 |
| Средства в других банках | 51 923 | 58 760 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10 160 | 7 339 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 501 | 2 585 |
| **Всего процентные доходы** | **703 791** | **642 202** |
| **Процентные расходы** | | |
| Средства клиентов | 312 466 | 266 198 |
| Прочие заемные средства | 20 501 | 20 164 |
| Средства других банков | 13 800 | 8 066 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12 911 | 31 919 |
| **Всего процентные расходы** | **359 678** | **326 347** |
| **Чистые процентные доходы** | **344 113** | **315 855** |

## 23. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Комиссионные доходы** | | |
| Комиссия по кассовым и расчетным операциям | 156 499 | 138 811 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 25 026 | 17 992 |
| Комиссия по прочим операциям | 16 816 | 19 951 |
| **Итого комиссионных доходов** | **198 341** | **176 754** |
| **Комиссионные расходы** | | |
| Комиссия по расчетно-кассовым операциям | 10 302 | 9 293 |
| Комиссия по прочим операциям | 1 960 | 613 |
| **Итого комиссионных расходов** | **12 262** | **9 906** |
| **Чистый комиссионный доход** | **186 079** | **166 848** |

## 24. Операционные расходы

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Затраты на содержание персонала | 181 977 | 147 082 |
| Административные расходы | 50 027 | 49 901 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 30 454 | 26 551 |
| Расходы по страхованию | 27 661 | 25 487 |
| Плата за право пользования программным обеспечением | 23 481 | 16 012 |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | 20 476 | 13 991 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 17 944 | 15 899 |
| Расходы на услуги связи | 10 731 | 9 598 |
| Расходы по аренде | 9 092 | 8 516 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 4 545 | 3 224 |
| Расходы от передачи активов в доверительное управление | 3 949 | 3 803 |
| Транспортные и командировочные расходы | 827 | 507 |
| Плата за профессиональные услуги | 665 | 335 |
| Прочее | 40 606 | 12 961 |
| **Итого операционных расходов** | **422 435** | **333 867** |

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 25 298 | 30 418 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (10 083) | 1 470 |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода | (647) | 92 |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **14 568** | **31 980** |

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2012 г.: 20%)

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

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Прибыль по МСФО до налогообложения** | **59 195** | **135 440** |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%) | 11 839 | 27 088 |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15% | - | (5 975) |
| Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9% | (588) | (885) |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов | 3 317 | 11 752 |
| **Расходы по налогу на прибыль за год** | **14 568** | **31 980** |

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 Группы.

Временные разницы за 2013 год и 2012 год представлены следующим образом:

| | 2013 | Изменение | 2012 |
|---|---|---|---|
| **Изменение отложенного налогового актива** | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | 7 760 | 6 683 | 1 077 |
| Прочие резервы | 2 589 | 2 589 | - |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 191 | (316) | 507 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 427 | (647) | 1 074 |
| Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 2 948 | 2 948 | - |
| Прочее | 3 304 | (823) | 4 127 |
| **Общая сумма отложенных налоговых активов** | **17 219** | **10 434** | **6 785** |
| **Изменение отложенного налогового обязательства** | | | |
| Основные средства | (4 805) | 1 245 | (6 050) |
| Амортизация основных средств | (3 644) | (2 877) | (767) |
| Инвестиции в ассоциированные компании | (143) | (111) | (32) |
| Прочие резервы | - | 1 392 | (1 392) |
| **Общая сумма отложенных налоговых обязательств** | **(8 592)** | **(351)** | **(8 241)** |
| **Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)** | **8 627** | **10 083** | **(1 456)** |

| | 2012 | Изменение | 2011 |
|---|---|---|---|
| **Изменение отложенного налогового актива** | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | 1 077 | 586 | 491 |
| Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 507 | 469 | 38 |
| Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 1 074 | 92 | 982 |
| Прочее | 4 127 | 1 569 | 2 558 |
| **Общая сумма отложенных налоговых активов** | **6 785** | **2 716** | **4 069** |
| **Изменение отложенного налогового обязательства** | | | |
| Основные средства | (6 050) | (2 046) | (4 004) |
| Амортизация основных средств | (767) | (471) | (296) |
| Прочие резервы | (1 392) | (1 634) | 242 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | (32) | (35) | 3 |
| **Общая сумма изменения отложенного налогового обязательства** | **(8 241)** | **(4 186)** | **(4 055)** |
| **Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив** | **(1 456)** | **(1 470)** | **14** |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

## 26. Дивиденды

| | 2013 |
|---|---|
| Дивиденды к выплате на 1 января | - |
| Дивиденды, объявленные в течение года | 20 000 |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | (20 000) |
| **Дивиденды к выплате на 31 декабря** | **-** |

В течение 2013 года объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год: по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию, по привилегированным 0,2 рублей на одну акцию.

В течение 2012 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 27. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

***Кредитный риск***. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

***Рыночный риск***. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указания ЦБ РФ от 25 октября 2013 № 3092-У).

***Географический риск.***

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Россия | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 525 755 | - | 1 525 755 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 56 998 | - | 56 998 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 245 379 | - | 245 379 |
| Средства в банках | 13 000 | - | 13 000 |
| Кредиты клиентам | 4 543 391 | 40 046 | 4 583 427 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 759 | - | 759 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 560 587 | - | 560 587 |
| Инвестиционная недвижимость | 83 097 | - | 83 097 |
| Прочие активы | 50 705 | - | 50 705 |
| Основные средства | 353 356 | - | 353 356 |
| Отложенный налоговый актив | 8 627 | - | 8 627 |
| **Итого активов** | **7 441 644** | **40 046** | **7 481 690** |
| **Обязательства** | | | |
| Средства других банков | 113 946 | - | 113 946 |
| Средства клиентов | 6 238 666 | 1 404 | 6 240 070 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 95 411 | - | 95 411 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 32 573 | - | 32 573 |
| **Итого обязательств** | **6 770 296** | **1 404** | **6 771 700** |
| **Чистая балансовая позиция** | **671 348** | **38 642** | **709 990** |
| **Обязательства кредитного характера** | **1 177 679** | **-** | **1 177 679** |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Россия | Другие страны | Итого |
|---|---|---|---|
| **Активы** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 061 030 | - | 1 061 030 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 64 288 | - | 64 288 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 008 948 | - | 1 008 948 |
| Средства в банках | 159 748 | - | 159 748 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3 926 865 | - | 3 926 865 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 214 | - | 214 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 274 629 | - | 274 629 |
| Инвестиционная недвижимость | 87 907 | - | 87 907 |
| Прочие активы | 55 652 | - | 55 652 |
| Основные средства | 321 130 | - | 321 130 |
| Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 49 362 | - | 49 362 |
| **Итого активов** | **7 009 773** | **-** | **7 009 773** |
| **Обязательства** | | | |
| Средства других банков | 208 762 | - | 208 762 |
| Средства клиентов | 5 655 377 | 14 838 | 5 670 215 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 259 491 | - | 259 491 |
| Прочие заемные средства | 169 700 | - | 169 700 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 456 | - | 1 456 |
| Прочие обязательства | 17 374 | - | 17 374 |
| **Итого обязательств** | **6 312 160** | **14 838** | **6 326 998** |
| **Чистая балансовая позиция** | **697 613** | **(14 838)** | **682 775** |
| **Обязательства кредитного характера** | **938 091** | **-** | **938 091** |

***Валютный риск***. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Группой 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) Группы;

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) Группы.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013 года:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 407 934 | 68 828 | 48 993 | 1 525 755 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 55 437 | 1 561 | - | 56 998 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 245 379 | - | - | 245 379 |
| Средства в банках | 13 000 | - | - | 13 000 |
| Кредиты клиентам | 4 579 063 | - | 4 364 | 4 583 427 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 759 | - | - | 759 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 560 587 | - | - | 560 587 |
| Инвестиционная недвижимость | 83 097 | - | - | 83 097 |
| Прочие активы | 50 703 | - | 2 | 50 705 |
| Основные средства | 353 356 | - | - | 353 356 |
| Отложенный налоговый актив | 8 627 | - | - | 8 627 |
| **Итого активов** | **7 357 942** | **70 389** | **53 359** | **7 481 690** |
| | | | | |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства других банков | 113 946 | - | - | 113 946 |
| Средства клиентов | 6 114 368 | 70 953 | 54 749 | 6 240 070 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 95 411 | - | - | 95 411 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | - | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 32 069 | 504 | - | 32 573 |
| **Итого обязательств** | **6 645 494** | **71 457** | **54 749** | **6 771 700** |
| **Чистая балансовая позиция** | **712 448** | **(1 068)** | **(1 390)** | **709 990** |
| **Обязательства кредитного характера** | **1 172 193** | **589** | **4 897** | **1 177 679** |

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 959 026 | 56 322 | 45 682 | 1 061 030 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | 61 990 | 2 298 | - | 64 288 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 008 948 | - | - | 1 008 948 |
| Средства в банках | 150 029 | 9 719 | - | 159 748 |
| Кредиты клиентам | 3 914 124 | 1 674 | 11 067 | 3 926 865 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 214 | - | - | 214 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 274 629 | - | - | 27 4629 |
| Инвестиционная недвижимость | 87 907 | - | - | 87 907 |
| Прочие активы | 54 282 | 1 368 | 2 | 55 652 |
| Основные средства | 321 130 | - | - | 321 130 |
| Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 49 362 | - | - | 49 362 |
| **Итого активов** | **6 881 641** | **71 381** | **56 751** | **7 009 773** |
| | | | | |
| **Обязательства** | | | | |
| Средства других банков | 208 762 | - | - | 208 762 |
| Средства клиентов | 5 548 783 | 65 277 | 56 155 | 5 670 215 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 259 491 | - | - | 259 491 |
| Прочие заемные средства | 169 700 | - | - | 169 700 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 456 | - | - | 1 456 |
| Прочие обязательства | 16 917 | 457 | - | 17 374 |
| **Итого обязательств** | **6 205 109** | **65 734** | **56 155** | **6 326 998** |
| **Чистая балансовая позиция** | **676 532** | **5 647** | **596** | **682 775** |
| **Обязательства кредитного характера** | **933 416** | **547** | **4 128** | **938 091** |

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

| | 31 декабря 2013 года | |
|---|---|---|
| | **Воздействие на прибыль до налогообложения** | **Воздействие на капитал** |
| Укрепление доллара США на 4% | (43) | (34) |
| Ослабление доллара США на 4% | 43 | 34 |
| Укрепление Евро на 3% | (42) | (33) |
| Ослабление Евро на 3% | 42 | 33 |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

| | 31 декабря 2012 года | |
|---|---|---|
| | **Воздействие на прибыль до налогообложения** | **Воздействие на капитал** |
| Укрепление доллара США на 4% | 226 | 181 |
| Ослабление доллара США на 4% | (226) | (181) |
| Укрепление Евро на 5% | 30 | 24 |
| Ослабление Евро на 5% | (30) | (24) |

***Риск ликвидности***. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | | | |
| Средства других банков | - | 2 405 | 1 659 | 147 496 | 151 560 |
| Средства клиентов | 2 490 881 | 595 664 | 1 292 946 | 2 126 000 | 6 505 491 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 30 928 | 71 875 | - | 102 803 |
| Прочие заемные средства | 2 788 | 13 940 | 16 728 | 456 980 | 490 436 |
| Прочие обязательства | 32 573 | - | - | - | 32 573 |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **2 526 242** | **642 937** | **1 383 208** | **2 730 476** | **7 282 863** |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | | | |
| Средства других банков | 5 075 | - | 18 103 | 248 213 | 271 391 |
| Средства клиентов | 2 370 617 | 794 067 | 1 252 342 | 1 589 244 | 6 006 270 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 560 | - | 290 070 | 290 630 |
| Прочие заемные средства | 1 730 | 5 190 | 15 570 | 441 470 | 463 960 |
| Прочие обязательства | 17 374 | - | - | - | 17 374 |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **2 394 796** | **799 817** | **1 286 015** | **2 568 997** | **7 049 625** |

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | До востре-бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопре-деленным сроком | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 525 755 | - | - | - | - | 1 525 755 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | - | - | 56 998 | 56 998 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 245 379 | - | - | - | - | 245 379 |
| Средства в банках | 13 000 | - | - | - | - | 13 000 |
| Кредиты клиентам | 107 774 | 954 099 | 674 535 | 2 847 019 | - | 4 583 427 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 315 243 | - | 30 823 | 214 521 | - | 560 587 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 759 | 759 |
| Инвестиционная недвижимость | - | | - | - | 83 097 | 83 097 |
| Прочие активы | 43 042 | 2 310 | 5 210 | 138 | 5 | 50 705 |
| Основные средства | - | - | - | - | 353 356 | 353 356 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 8 627 | 8 627 |
| **Итого активов** | **2 250 193** | **956 409** | **710 568** | **3 061 678** | **502 842** | **7 481 690** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | 113 946 | - | 113 946 |
| Средства клиентов | 2 428 142 | 574 521 | 1 160 852 | 2 076 555 | - | 6 240 070 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 27 568 | 67 843 | - | - | 95 411 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 289 700 | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | 32 573 | - | - | - | - | 32 573 |
| **Итого обязательств** | **2 460 715** | **602 089** | **1 228 695** | **2 480 201** | **-** | **6 771 700** |
| **Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года** | **(210 522)** | **354 320** | **(518 127)** | **581 477** | **502 842** | **709 990** |
| **Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года** | **(210 522)** | **143 798** | **(374 329)** | **207 148** | **709 990** | |

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

| | До востре-бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | Более 1 года | С неопре-деленным сроком | Всего |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 061 030 | - | - | - | - | 1 061 030 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | - | - | - | - | 64 288 | 64 288 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 008 948 | - | - | - | - | 1 008 948 |
| Средства в банках | 159 748 | - | - | - | - | 159 748 |
| Кредиты клиентам | 190 780 | 568 450 | 592 182 | 2 575 453 | - | 3 926 865 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 274 629 | - | - | - | - | 274 629 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 214 | 214 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 87 907 | 87 907 |
| Прочие активы | 53 687 | 1 957 | - | - | 8 | 55 652 |
| Основные средства | - | - | - | - | 321 130 | 321 130 |
| Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | 49 362 | - | - | 49 362 |
| **Итого активов** | **2 748 822** | **570 407** | **641 544** | **2 575 453** | **473 547** | **7 009 773** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства других банков | 5 075 | - | 18 103 | 185 584 | - | 208 762 |
| Средства клиентов | 2 975 622 | 682 829 | 1 131 774 | 879 990 | - | 5 670 215 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 500 | - | 258 991 | - | 259 491 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 169 700 | - | 169 700 |
| Прочие обязательства | 17 374 | - | - | - | - | 17 374 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 1 456 | 1 456 |
| **Итого обязательств** | **2 998 071** | **683 329** | **1 149 877** | **1 494 265** | **1 456** | **6 326 998** |
| **Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года** | **(249 249)** | **(112 922)** | **(508 333)** | **1 081 188** | **472 091** | **682 775** |
| **Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года** | **(249 249)** | **(362 171)** | **(870 504)** | **210 684** | **682 775** | |

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также

опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

***Риск процентной ставки***. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки.

Группа подвержена 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. 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.

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Непро-центные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 1 525 755 | 1 525 755 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | - | - | - | - | 56 998 | 56 998 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 238 196 | - | - | - | 7 183 | 245 379 |
| Средства в банках | - | - | - | - | 13 000 | 13 000 |
| Кредиты клиентам | 107 774 | 954 099 | 674 535 | 2 847 019 | - | 4 583 427 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 299 870 | - | 30 823 | 214 521 | 15 373 | 560 587 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 759 | 759 |
| Инвестиционная недвижимость | - | | - | - | 83 097 | 83 097 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 50 705 | 50 705 |
| Основные средства | - | - | - | - | 353 356 | 353 356 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 8 627 | 8 627 |
| **Итого активов** | **645 840** | **954 099** | **705 358** | **3 061 540** | **2 114 853** | **7 481 690** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | 113 946 | - | 113 946 |
| Средства клиентов | 1 157 649 | 574 521 | 1 160 852 | 2 076 555 | 1 270 493 | 6 240 070 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 27 568 | 67 843 | - | - | 95 411 |
| Прочие заемные средства | - | - | 289 700 | - | - | 289 700 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 32 573 | 32 573 |
| **Итого обязательств** | **1 157 649** | **602 089** | **1 518 395** | **2 190 501** | **1 303 066** | **6 771 700** |
| **Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года** | **(511 809)** | **352 010** | **(813 037)** | **871 039** | **811 787** | **709 990** |
| **Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года** | **(511 809)** | **(159 799)** | **(972 836)** | **(101 797)** | **709 990** | |

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Непроцентные | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 1 061 030 | 1 061 030 |
| Обязательные резервы в Центральном Банке | - | - | - | - | 64 288 | 64 288 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 998 312 | - | - | - | 10 636 | 1 008 948 |
| Средства в банках | 159 748 | - | - | - | - | 159 748 |
| Кредиты клиентам | 190 780 | 568 450 | 592 182 | 2 575 453 | - | 3 926 865 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 252 642 | - | - | - | 21 987 | 274 629 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | - | - | - | 214 | 214 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | 87 907 | 87 907 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 55 652 | 55 652 |
| Основные средства | - | - | - | - | 321 130 | 321 130 |
| Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | - | - | - | - | 49 362 | 49 362 |
| **Итого активов** | **1 601 482** | **568 450** | **592 182** | **2 575 453** | **1 672 206** | **7 009 773** |
| **Обязательства** | | | | | | |
| Средства других банков | 5 075 | - | 18 103 | 185 584 | - | 208 762 |
| Средства клиентов | 1 724 154 | 682 829 | 1 131 774 | 879 990 | 1 251 468 | 5 670 215 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 500 | - | 258 991 | - | 259 491 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 169 700 | - | 169 700 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 1 456 | 1 456 |
| Прочие обязательства | 17 374 | - | - | - | - | 17 374 |
| **Итого обязательств** | **1 746 603** | **683 329** | **1 149 877** | **1 494 265** | **1 252 924** | **6 326 998** |
| **Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года** | **(145 121)** | **(114 879)** | **(557 695)** | **1 081 188** | **419 282** | **682 775** |
| **Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года** | **(145 121)** | **(260 000)** | **(817 695)** | **263 493** | **682 775** | |

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

| | 2013 | | | 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| **Активы** | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,2% | - | - | 8,9% | - | - |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 5,7% | - | - | 5,5% | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14,3% | - | 8,0% | 14,5% | 8,0% | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14,0% | - | - | 14,0% | - | - |
| **Пассивы** | | | | | | |
| Средства других банков | 8,2% | - | - | 8,0% | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| -текущие и расчетные счета | 0,1% | 0,3% | 0,3% | 0,1% | 0,3% | 0,3% |
| -срочные депозиты юридических лиц | 6,8% | - | - | 6,5% | - | - |
| -срочные депозиты физических лиц | 10,0% | 2,0% | 2,0% | 10,3% | 3,2% | 2,8 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10,0% | | - | 8,7% | | - |
| Прочие заемные средства | 11,3% | - | - | 11,8% | - | - |

Группа подвержена ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 10% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 718 тысяч рублей (2012 г.: на 1 064 тысячи рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 718 тысяч рублей (2012 г.: на 1 064 тысячи рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были на 10% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочий совокупный доход составил бы на 60 тысяч рублей (2012 г.: на 722 тысячи рублей) больше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочий совокупный доход составил бы на 60 тысяч рублей (2012 г.: на 722 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

**28. Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности

капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Основной капитал | 595 767 | 526 084 |
| Дополнительный капитал | 439 712 | 363 564 |
| **Итого нормативного капитала** | **1 035 479** | **889 648** |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,8% (2012 г.: 13,9%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

**29. Условные обязательства**

***Юридические вопросы***. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

***Налоговое законодательство***. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Группа определяла свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Группой в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых,

валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

***Обязательства по операционной аренде***. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Менее 1 года | 8 643 | 6 342 |
| От 1 до 5 лет | 6 008 | 1 946 |
| После 5 лет | - | 466 |
| **Итого обязательств по операционной аренде** | **14 651** | **8 754** |

В 2013 и 2012 годах Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой в субаренду третьим сторонам.

***Обязательства кредитного характера***. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| Неиспользованные кредитные линии | 554 229 | 3609 39 |
| Гарантии выданные | 626 583 | 579 840 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | (3 133) | (2 688) |
| **Итого обязательств кредитного характера** | **1 177 679** | **938 091** |

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января** | **2 688** | **1 859** |
| Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода | 445 | 829 |
| **Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря** | **3 133** | **2 688** |

***Обязательства капитального характера***. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 244 тысячи рублей (2012 г.: 3 265 тысяч рублей).

### 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

| | 2013 | | 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Балансовая стоимость** | **Справедливая стоимость** | **Балансовая стоимость** | **Справедливая стоимость** |
| **Финансовые активы** | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 245 379 | 245 379 | 1 008 948 | 1 008 948 |
| Средства в банках | 13 000 | 13 000 | 159 748 | 159 748 |
| Кредиты клиентам | 4 592 340 | 4 591 737 | 3 926 865 | 3 916 542 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 560 587 | 560 587 | 274 629 | 274 629 |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| Средства других банков | 113 946 | 113 946 | 208 762 | 208 762 |
| Средства клиентов | 6 240 070 | 6 240 070 | 5 670 215 | 5 670 215 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 95 411 | 95 411 | 259 491 | 259 491 |
| Прочие заемные средства | 289 700 | 289 700 | 169 700 | 169 700 |

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

***Средства в банках***. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

***Кредиты клиентам***. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не 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.

***Средства других банков***. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

***Средства клиентов***. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Выпущенные долговые ценные бумаги***. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

***Прочие заемные средства***. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года:

| | **Уровень 1 (рыночные котировки)** | **Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)** | **Итого** |
|---|---|---|---|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 183 | 238 196 | 245 379 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 245 946 | 314 641 | 560 587 |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

| | **Уровень 1 (рыночные котировки)** | **Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)** | **Итого** |
|---|---|---|---|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 636 | 998 312 | 1 008 948 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 37 124 | 237 505 | 274 629 |

В течение 2012 и 2013 года переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, не производились.

**31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **Ссуды и дебиторская задолженность** | **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| ***Денежные средства и их эквиваленты*** | | | | |
| - наличные средства | 881 750 | - | - | 881 750 |
| - остатки по счетам в ЦБ РФ | 409 322 | - | - | 409 322 |
| - средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках-резидентах | 234 683 | - | - | 234 683 |
| ***Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*** | | | | |
| - векселя кредитных организаций | 238 196 | - | - | 238 196 |
| - долевые ценные бумаги | 7 183 | - | - | 7 183 |
| ***Средства в банках*** | | | | |
| - гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | - | 13 000 | - | 13 000 |
| ***Кредиты клиентам*** | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | - | 2 526 835 | - | 2 526 835 |
| - потребительские кредиты физическим лицам | - | 897 207 | - | 897 207 |
| - ипотечные кредиты физическим лицам | - | 470 413 | - | 470 413 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 399 033 | - | 399 033 |
| - кредиты государственным и муниципальным органам | - | 271 177 | - | 271 177 |
| - автокредиты физическим лицам | - | 18 762 | - | 18 762 |
| ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*** | | | | |
| - ипотечные кредиты, в отношении которых у Группы имеется намерение уступить право требования | - | - | 314 641 | 314 641 |
| - корпоративные облигации | - | - | 245 344 | 245 344 |
| - корпоративные акции | - | - | 602 | 602 |
| **Итого финансовых активов** | **1 771 134** | **4 596 427** | **560 587** | **6 928 148** |
| Нефинансовые активы | | | | 553 542 |
| **Итого активов** | | | | **7 481 690** |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** | **Ссуды и дебиторская задолженность** | **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** | **Итого** |
|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | |
| ***Денежные средства и их эквиваленты*** | | | | |
| - наличные средства | 619 228 | - | - | 619 228 |
| - остатки по счетам в ЦБ РФ | 221 333 | - | - | 221 333 |
| - средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках-резидентах | 220 469 | - | - | 220 469 |
| ***Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*** | | | | |
| - векселя кредитных организаций | 998 312 | - | - | 998 312 |
| - долевые ценные бумаги | 10 636 | - | - | 10 636 |
| ***Средства в банках*** | | | | |
| - гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами | - | 9 719 | - | 9 719 |
| - средства, предоставленные банкам | - | 150 029 | - | 150 029 |
| ***Кредиты клиентам*** | | | | |
| - кредиты юридическим лицам | - | 1 834 353 | - | 1 834 353 |
| - потребительские кредиты физическим лицам | - | 718 238 | - | 718 238 |
| - ипотечные кредиты физическим лицам | - | 614 233 | - | 614 233 |
| - кредиты индивидуальным предпринимателям | - | 338 144 | - | 338 144 |
| - кредиты государственным и муниципальным органам | - | 404 814 | - | 404 814 |
| - автокредиты физическим лицам | - | 17 083 | - | 17 083 |
| ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*** | | | | |
| - ипотечные кредиты, в отношении которых у банка имеется намерение уступить право требования | - | - | 237 505 | 237 505 |
| - долговые ценные бумаги | - | - | 30 294 | 30 294 |
| - корпоративные акции | - | - | 6 830 | 6 830 |
| **Итого финансовых активов** | **2 069 978** | **4 086 613** | **274 629** | **6 431 220** |
| Нефинансовые активы | | | | 578 553 |
| **Итого активов** | | | | **7 009 773** |

## 32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

| | Акционеры | Директора и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Кредиты клиентам** | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2013 года | 1 000 | 3 410 | 5 500 | 9 910 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение года | 12 461 | 14 871 | 115 000 | 142 332 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение года | (11 021) | (12 961) | (117 600) | (141 582) |
| **Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года** | **2 440** | **5 320** | **2 900** | **10 660** |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам** | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года | **(4)** | **-** | **(75)** | **(79)** |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года | **4** | **-** | **50** | **54** |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года** | **-** | **-** | **(25)** | **(25)** |
| **Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)** | **996** | **3 410** | **5 425** | **9 831** |
| **Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)** | **2 440** | **5 320** | **2 875** | **10 635** |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Кредиты клиентам** | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января 2012 года | 1 653 | 4 348 | 450 | 6 451 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение года | 12 296 | 13 482 | 5 500 | 31 278 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение года | (12 949) | (14 420) | (450) | (27 819) |
| **Кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года** | **1 000** | **3 410** | **5 500** | **9 910** |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам** | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года | **(4)** | **-** | **(115)** | **(119)** |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года | **-** | **-** | **40** | **40** |
| **Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года** | **(4)** | **-** | **(75)** | **(79)** |
| **Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)** | **1 649** | **4 348** | **335** | **6 332** |
| **Кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)** | **996** | **3 410** | **5 425** | **9 831** |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Средства клиентов** | | | | |
| Средства клиентов на 1 января 2013 года | 9 258 | 7 989 | 59 212 | 76 459 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 172 708 | 370 800 | 6 108 687 | 6 652 195 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | (164 073) | (368 220) | (6 115 371) | (6 647 664) |
| **Средства клиентов на 31 декабря 2013 года** | **17 893** | **10 569** | **52 528** | **80 990** |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Средства клиентов** | | | | |
| Средства клиентов на 1 января 2012 года | 5 818 | 7 896 | 79 869 | 93 583 |
| Средства клиентов, полученные в течение года | 217 591 | 175 606 | 6 227 541 | 6 620 738 |
| Средства клиентов, погашенные в течение года | (214 151) | (175 513) | (6 248 198) | (6 637 862) |
| **Средства клиентов на 31 декабря 2012 года** | **9 258** | **7 989** | **59 212** | **76 459** |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа привлекла субординированные депозиты от 2 связанных лиц на общую сумму 119 700 тысяч рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года:

| | Прочие связанные стороны | |
|---|---|---|
| | **2013** | **2012** |
| Гарантии и поручительства, выданные Группой | 16 328 | 45 482 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 171 | 393 | 9 501 | 10 065 |
| Процентные расходы | 1 410 | 987 | 3 042 | 5 439 |
| Комиссионные доходы | - | - | 1 041 | 1 041 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

| | Акционеры | Директоры и управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|---|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 93 | 440 | 397 | |
| Процентные расходы | 405 | 879 | 5 226 | 6 510 |
| Комиссионные доходы | - | - | 20 | 20 |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

| | 2013 | 2012 |
|---|---|---|
| **Краткосрочные выплаты:** | | |
| -заработная плата | 17 607 | 14 842 |
| -прочие краткосрочные вознаграждения | 3 000 | 4 900 |
| **Выплаты, основанные на акциях:** | | |
| -дивиденды | 20 000 | - |

## 33. События после отчетной даты

24 марта 2014 года Банк осуществил вложения в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью «Расчетные системы - Пермь». Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации. Доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основными видами деятельности являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Директор Банка А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер В.Н. Щербакова

10 апреля 2014 года