

**КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)**

Консолидированная финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2013 года  
и за 2013 год

## Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 31 декабря 2013 года.....	3
Аудиторское заключение .....	4
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	6
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	8
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	9
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности .....	10
1 Введение .....	10
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	10
3 Основные принципы учетной политики .....	12
4 Сравнительная информация .....	22
5 Процентный доход и расход .....	22
6 Комиссионный доход и расход .....	23
7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	23
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой .....	23
9 Резерв под обесценение .....	23
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	24
11 Расход по налогу на прибыль .....	24
12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации .....	25
13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах .....	25
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	26
15 Кредиты, выданные клиентам .....	28
16 Передача финансовых активов .....	37
17 Основные средства .....	38
18 Прочие активы .....	40
19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....	40
20 Текущие счета и депозиты клиентов .....	41
21 Собственные выпущенные ценные бумаги .....	42
22 Требования и обязательства по отложенному налогу .....	42
23 Акционерный капитал .....	44
24 Анализ по сегментам .....	44
25 Управление рисками .....	46
26 Управление капиталом .....	69
27 Условные обязательства кредитного характера .....	70
28 Операционная аренда .....	70
29 Условные обязательства .....	71
30 Депозитарные услуги .....	72
31 Денежные и приравненные к ним средства .....	72
32 Операции со связанными сторонами .....	72
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	74
34 События после отчетной даты .....	75

## Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры	2013		2012	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Алексей Игоревич Богачев	14,198%	14,198%	14,198%	14,198%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Николай Алексеевич Антропов	6,460%	6,460%	-	-
Леонид Изяславович Струнин	-	-	3,230%	3,230%
Леонид Яковлевич Фридлянд	-	-	3,230%	3,230%
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### Совет Директоров по состоянию на 31 декабря 2013 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	Президент Банка	с ноября 1995 года
Дмитрий Валентинович Крюков	Председатель Правления	с февраля 2006 года
Эрик Раджендра	МФК, Старший Советник	с ноября 2006 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Старший Советник	с октября 2010 года

### Правление по состоянию на 31 декабря 2013 года

Дмитрий Валентинович Крюков	Председатель Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Ирина Александровна Лоскутова	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления

### Аудиторы по состоянию на 31 декабря 2013 года

ЗАО "КПМГ", Москва



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

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

## Аудиторское заключение

Совету Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и его дочерних предприятий (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность*

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

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

Аудируемое лицо: КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации.  
Свидетельство от 23 ноября 2005 года № 2707.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1057711014195 23 ноября 2005 года Свидетельство серии 77 № 006/951070.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 111250, г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

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

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

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

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 16301000804.

*Мнение*

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

Колосов А.Е.  
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
4 апреля 2014 года



	Пояснения	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	5	8 450 376	6 482 893
Процентные расходы	5	(4 266 124)	(3 237 998)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4 184 252</b>	<b>3 244 895</b>
Комиссионные доходы	6	1 216 522	1 006 215
Комиссионные расходы	6	(252 214)	(194 101)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>964 308</b>	<b>812 114</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(56 605)	164 123
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	273 402	242 053
Прочие доходы		148 878	79 297
		<b>5 514 235</b>	<b>4 542 482</b>
Резерв под обесценение	9	(1 078 705)	(612 562)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(2 500 509)	(2 283 125)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(3 579 214)</b>	<b>(2 895 687)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 935 021</b>	<b>1 646 795</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(419 761)	(348 839)
<b>Прибыль</b>		<b>1 515 260</b>	<b>1 297 956</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		13 256	31 426
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		13 256	31 426
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>13 256</b>	<b>31 426</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>		<b>1 528 516</b>	<b>1 329 382</b>

Президент Банка  
 Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер  
 Ковальчук Ольга Александровна

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

	Пояснения	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса		1 197 410	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	12	4 755 880	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	4 781 569	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	19 748 721	14 348 948
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"		-	244 320
Кредиты, выданные клиентам	15	48 336 006	43 555 043
Основные средства	17	476 868	480 396
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		43 705	10 575
Требования по отложенному налогу	22	20 327	-
Прочие активы	18	338 847	324 533
<b>Всего активов</b>		<b>79 699 333</b>	<b>71 530 901</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2 710	293
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	11 648 540	10 191 070
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		10 764 487	7 060 086
Текущие счета и депозиты клиентов	20	36 684 241	34 640 306
Собственные выпущенные ценные бумаги	21	9 894 869	10 494 073
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 910	2 930
Обязательства по отложенному налогу	22	120 765	35 603
Чистые поступления от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	23	-	500 000
Прочие обязательства		151 904	206 149
<b>Всего обязательств</b>		<b>69 270 426</b>	<b>63 130 510</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	23	3 881 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		265 048	251 792
Нераспределенная прибыль		6 215 336	4 700 076
<b>Всего собственных средств</b>		<b>10 428 907</b>	<b>8 400 391</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>79 699 333</b>	<b>71 530 901</b>

Забалансовые и условные обязательства



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

Пояснения	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	8 132 305	6 364 206
Проценты уплаченные	(4 470 061)	(2 995 625)
Комиссии полученные	1 223 796	984 681
Комиссии уплаченные	(255 528)	(203 823)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 756	35 062
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	115 631	155 409
Прочие поступления	130 543	99 093
Общехозяйственные и административные расходы	(2 438 064)	(2 122 130)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(1 031 342)	1 915 187
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 336 082	(1 543 289)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5 288 811)	(3 945 027)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	264 908	1 155 715
Кредиты, выданные клиентам	(5 130 066)	(9 532 985)
Прочие активы	(71 779)	(165 548)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 163 625	(2 329 430)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	3 706 233	3 782 038
Текущие счета и депозиты клиентов	1 504 399	6 279 717
Векселя выпущенные	(2 502 531)	(144 647)
Прочие обязательства	(18 145)	69 867
<b>Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(2 627 049)</b>	<b>(2 141 529)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(391 390)	(228 319)
<b>Чистый отток денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(3 018 439)</b>	<b>(2 369 848)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистые приобретения основных средств	(68 406)	(63 426)
<b>Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(68 406)</b>	<b>(63 426)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выкуп собственных рублевых облигаций	(5 570 657)	(2 425 319)
Поступления от выпуска рублевых облигаций	7 533 900	4 828 375
Чистые поступления от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	-	500 000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>1 963 243</b>	<b>2 903 056</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(1 123 602)</b>	<b>469 782</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	591 336	(118 614)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	9 638 604	9 287 436
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	<b>9 106 338</b>	<b>9 638 604</b>

Президент Банка

Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 381 047	67 476	220 366	3 402 120	7 071 009
Всего совокупного дохода					
Прибыль	-	-	-	1 297 956	1 297 956
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 7 857 тыс. рублей	-	-	31 426	-	31 426
Всего прочего совокупного дохода	-	-	31 426	-	31 426
Всего совокупного дохода	-	-	31 426	1 297 956	1 329 382
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 381 047	67 476	251 792	4 700 076	8 400 391
Всего совокупного дохода					
Прибыль	-	-	-	1 515 260	1 515 260
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 3 314 тыс. рублей	-	-	13 256	-	13 256
Всего прочего совокупного дохода	-	-	13 256	-	13 256
Всего совокупного дохода	-	-	13 256	1 515 260	1 528 516
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств					
Выпуск акций (Пояснение 23)	500 000	-	-	-	500 000
Всего операций с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств	500 000	-	-	-	500 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 881 047	67 476	265 048	6 215 336	10 428 907

Президент Банка  
Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер  
Ковальчук Ольга Александровна



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

# **1 Введение**

## **Основные виды деятельности**

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и его 100% дочерние предприятия ООО “ОФЛК” и ЗАО ИК “Локо-Инвест”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 1 485 человек (2012 год: 1 335 человек).
- ООО “ОФЛК” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 5 человек (2012 год: 7 человек).
- ЗАО ИК “Локо-Инвест” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении отчетного года составляла 10 человек (2012 год: 5 человек).

На конец 2013 года филиальная сеть Банка насчитывала 62 офиса, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

# **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

## **Применяемые стандарты**

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

## **Принципы оценки финансовых показателей**

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

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

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

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

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

## **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 15 «Кредиты, выданные клиентам» – в части создания резерва под обесценение кредитов, а также в Пояснении 17 «Основные средства» – в части переоценки здания.

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

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

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

### *Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия*

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

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

### *Оценка справедливой стоимости*

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (Пояснение 33).

В результате, Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Пояснении 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила

новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

### *Представление статей прочего совокупного дохода*

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

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

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

В связи с тем, что Группа не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### **Принципы консолидации**

#### *Объединения бизнеса*

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

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав собственных средств, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе собственных средств. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

#### *Дочерние предприятия*

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

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

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными

предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций со ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

## **Операции в иностранной валюте**

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

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

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

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

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

## **Финансовые инструменты**

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

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

## **Признание**

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

## **Оценка стоимости**

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

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

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

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

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

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

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

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

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

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные

доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Прекращение признания***

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

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

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

## ***Лизинг***

### ***Финансовый лизинг***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила

раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в консолидированной финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее - «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

### ***Операционный лизинг***

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Группа выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

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

### ***Переоценка***

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

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	40 лет
Офисная мебель и оборудование	от 3 до 25 лет
Транспортные средства	от 5 до 10 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 1 до 5 лет

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

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

Износ по нематериальным активам начисляется в течение 5 лет по методу равномерного начисления и отражается в составе прибыли или убытка.

## **Обесценение активов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Нефинансовые активы**

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

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

### **Резервы**

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

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

### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Выкуп собственных акций***

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

### ***Дивиденды***

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

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

## **Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

## Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

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

## Сегментная отчетность

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- МСФО (IFRS) 9 “*Финансовые инструменты*” выпускается поэтапно и в конечном итоге призван заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности IAS 39 “*Финансовые инструменты: признание и оценка*”. МСФО (IFRS) 9 вступит в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года и позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Завершение работы над стандартом ожидается в течение 2014 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “*Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а разъясняют критерии взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что компания в настоящий момент имеет юридически применимое право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является применимым как в нормальном режиме деятельности, так и в случае дефолта, несостоятельности или банкротства предприятия и всех контрагентов. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2014 года и позднее, и подлежат ретроспективному применению.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Группа еще не анализировала вероятное влияние усовершенствований на ее финансовое положение и результаты деятельности.

## 4 Сравнительная информация

Группа поменяла представление нескольких статей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с целью улучшения презентации структуры доходов и расходов. Для последовательности представления были реклассифицированы следующие статьи в 2012 году:

- Процентный доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, на сумму 1 058 503 тыс. рублей представлен в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход. Ранее данный доход отражался в статье “Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период”;
- Списания начисленных процентов по обесцененным кредитам на сумму 12 835 тыс. рублей представлены в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе как резерв под обесценение. Ранее данное списание уменьшало статью процентные доходы.

В таблице ниже представлена реклассификация, сделанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год:

	2012 год тыс. рублей, до изменений	Реклассификация тыс. рублей	2012 год тыс. рублей, после изменений
Процентные доходы	5 411 555	1 071 338	6 482 893
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 222 626	(1 058 503)	164 123
Резерв под обесценение	(599 727)	(12 835)	(612 562)

## 5 Процентный доход и расход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	6 834 669	5 233 998
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 399 635	1 058 503
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	81 839	104 730
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	80 847	61 343
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	53 386	24 319
	<b>8 450 376</b>	<b>6 482 893</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 027 780	1 393 290
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 041 963	791 535
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	774 778	770 634
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	421 603	282 539
	<b>4 266 124</b>	<b>3 237 998</b>

## 6 Комиссионный доход и расход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	494 064	416 566
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	372 143	280 771
Документарные операции и банковские гарантии	128 785	114 984
Кассовое обслуживание клиентов	110 116	116 244
Операции с иностранной валютой	82 029	59 398
Прочие	29 385	18 252
	<b>1 216 522</b>	<b>1 006 215</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Брокерские операции	107 512	68 425
Расчетные операции	75 502	59 026
Документарные операции и банковские гарантии	40 474	31 788
Кассовое обслуживание клиентов	13 353	17 136
Прочие	15 373	17 726
	<b>252 214</b>	<b>194 101</b>

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(73 956)	136 612
Долевые инструменты	17 351	27 511
	<b>(56 605)</b>	<b>164 123</b>

## 8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	157 771	86 644
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	115 631	155 409
	<b>273 402</b>	<b>242 053</b>

## 9 Резерв под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	1 031 688	577 820
Прочие активы	47 017	34 742
	<b>1 078 705</b>	<b>612 562</b>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	1 701 559	1 585 702
Арендная плата	215 436	177 299
Информационные и телекоммуникационные услуги	101 686	88 662
Амортизация и износ	85 354	68 159
Реклама и маркетинг	81 017	85 023
Страхование	80 698	63 690
Налоги, отличные от налога на прибыль	73 876	66 106
Охрана	35 961	34 491
Профессиональные услуги	34 901	36 111
Ремонт и эксплуатация	28 672	20 516
Канцелярские расходы	22 979	26 210
Командировочные расходы	7 612	10 361
Прочие	30 758	20 795
	<b>2 500 509</b>	<b>2 283 125</b>

## 11 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Налог на прибыль за отчетный период	358 240	359 464
<b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновение и списание временных разниц	61 521	(10 625)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>419 761</b>	<b>348 839</b>

В 2013 году ставка, применяемая для расчета текущего и отложенного налога, составила 20% (2012: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 935 021		1 646 795	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	387 004	20,0	329 359	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	37 115	1,9	21 718	1,3
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(4 358)	(0,2)	(2 238)	(0,1)
	<b>419 761</b>	<b>21,7</b>	<b>348 839</b>	<b>21,2</b>

## 12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обязательные резервы	603 156	571 814
Счета типа “Ностро”	3 152 724	2 782 137
Срочные депозиты	1 000 000	-
<b>Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>4 755 880</b>	<b>3 353 951</b>

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<i>Необесцененные или непросроченные</i>		
<b>Счета типа “Ностро”</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 634 967	3 661 828
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	630 986	627 945
30 крупнейших российских банков	105 910	178 634
Прочие российские банки и биржи	379 852	1 059 270
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	4 489	1 571
<b>Всего счетов типа “Ностро”</b>	<b>4 756 204</b>	<b>5 529 248</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	25 365	792 339
30 крупнейших российских банков	-	1 059 411
Прочие российские банки	-	375 849
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	-	129 069
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>25 365</b>	<b>2 356 668</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>4 781 569</b>	<b>7 885 916</b>

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Джей-Пи Морган Чейз Банк Национальной Ассоциации, Нью-Йорк, США	1 323 020	1 001 098
Ситибанк, Нью-Йорк, США	1 004 895	-
Дойтче Банк Траст Компании Америкас, Нью-Йорк, США	727 990	1 221 178
ОАО АКБ “РОСБАНК”	656 223	-
Комерцбанк АГ, Франкфурт на Майне, Германия	-	1 021 276
ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр”	-	906 658
	<b>3 712 128</b>	<b>4 150 210</b>

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Активы</b>		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	223 131	591 494
Муниципальные облигации	66 627	363 818
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>289 758</b>	<b>955 312</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от А- до А+	16 680	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 543 977	2 736 141
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	434 266	1 028 860
С кредитным рейтингом от В- до В+	438 367	72 734
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	50 500	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 483 790</b>	<b>3 837 735</b>
 <b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	497 786	49 297
 <b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7 686	730
	<b>5 279 020</b>	<b>4 843 074</b>
 <i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1 908 920	1 894 242
	<b>1 908 920</b>	<b>1 894 242</b>

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	323 808	277 347
Муниципальные облигации	449 933	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>773 741</b>	<b>277 347</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 700 697	-
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	7 028 959	6 130 930
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 306 207	618 773
С кредитным рейтингом от В- до В+	1 751 177	584 582
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>11 787 040</b>	<b>7 334 285</b>
	<b>12 560 781</b>	<b>7 611 632</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>19 748 721</b>	<b>14 348 948</b>

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

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 18 858 433 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 13 812 540 тыс. рублей).

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 710	293

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	418 201	100 526	32,67	30,46
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	130 948	42 615	32,74	30,44
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	61 025	8 030	45,20	40,15
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	44 983	-	44,98	-

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Коммерческие кредиты</b>		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	9 474 173	10 236 221
Кредиты средним предприятиям	13 286 033	13 346 436
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	3 647 662	3 410 009
Кредиты малым предприятиям	6 302 876	4 463 159
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>32 710 744</b>	<b>31 455 825</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>18 092 349</b>	<b>13 729 602</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>50 803 093</b>	<b>45 185 427</b>
Резерв под обесценение	(2 467 087)	(1 630 384)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>48 336 006</b>	<b>43 555 043</b>

В течение 2013 года Банк изменил сегментацию коммерческих кредитов, а именно "сегмент крупных предприятий" теперь называется "верхний сегмент средних предприятий", "верхний сегмент средних предприятий" теперь называется "сегмент средних предприятий", "сегмент средних предприятий" теперь называется "нижний сегмент средних предприятий".

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 и 2012 годы.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	1 630 384	1 387 581
Чистое создание резерва в течение года	1 031 688	577 820
Списания	(181 395)	(322 182)
Начисленные проценты по обесцененным кредитам	(13 590)	(12 835)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>2 467 087</b>	<b>1 630 384</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года проценты, начисленные по обесцененным кредитам, за вычетом резерва под обесценение составили 84 849 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 20 164 тыс. рублей).

### Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	570 659	547 960
Незаработанный финансовый доход	(130 827)	(145 388)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>439 832</b>	<b>402 572</b>
Резерв под обесценение	(3 799)	(1 570)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>436 033</b>	<b>401 002</b>

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	Совокупная дебиторская задолженность по финансовому лизингу тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Просрочка	33 892	(7 094)	(2 148)	24 650
Менее 1 года	236 361	(66 253)	(680)	169 428
От 1 года до 5 лет	297 847	(57 331)	(961)	239 555
Свыше 5 лет	2 559	(149)	(10)	2 400
	<b>570 659</b>	<b>(130 827)</b>	<b>(3 799)</b>	<b>436 033</b>

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом.

	Совокупная дебиторская задолженность по финансовому лизингу тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Менее 1 года	252 494	(70 817)	(709)	180 968
От 1 года до 5 лет	285 145	(72 814)	(828)	211 503
Свыше 5 лет	10 321	(1 757)	(33)	8 531
	<b>547 960</b>	<b>(145 388)</b>	<b>(1 570)</b>	<b>401 002</b>

## Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>(%)</u>
<b>Кредиты верхнему сегменту средних предприятий</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 356 603	(184 097)	9 172 506	1,97
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	117 570	(73 229)	44 341	62,29
Всего обесцененных кредитов	<u>117 570</u>	<u>(73 229)</u>	<u>44 341</u>	<u>62,29</u>
<b>Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий</b>	<b><u>9 474 173</u></b>	<b><u>(257 326)</u></b>	<b><u>9 216 847</u></b>	<b><u>2,72</u></b>
<b>Кредиты средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	12 736 837	(479 399)	12 257 438	3,76
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	32 288	(17 848)	14 440	55,28
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	25 532	(1 364)	24 168	5,34
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	484 054	(198 476)	285 578	41,00
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 322	(7 322)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	<u>549 196</u>	<u>(225 010)</u>	<u>324 186</u>	<u>40,97</u>
<b>Всего кредитов средним предприятиям</b>	<b><u>13 286 033</u></b>	<b><u>(704 409)</u></b>	<b><u>12 581 624</u></b>	<b><u>5,30</u></b>
<b>Кредиты нижнему сегменту средних предприятий</b>				
- Непросроченные кредиты	3 428 657	(50 866)	3 377 791	1,48
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	4 370	(619)	3 751	14,16
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	123 035	(6 155)	116 880	5,00
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	91 600	(14 404)	77 196	15,72
<b>Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий</b>	<b><u>3 647 662</u></b>	<b><u>(72 044)</u></b>	<b><u>3 575 618</u></b>	<b><u>1,98</u></b>
<b>Кредиты малым предприятиям</b>				
- Непросроченные кредиты	6 071 064	(99 372)	5 971 692	1,64
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	87 471	(13 356)	74 115	15,27
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	37 764	(15 285)	22 479	40,48
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	25 046	(12 038)	13 008	48,06
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	23 999	(19 883)	4 116	82,85
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	57 532	(57 532)	-	100,00
<b>Всего кредитов малым предприятиям</b>	<b><u>6 302 876</u></b>	<b><u>(217 466)</u></b>	<b><u>6 085 410</u></b>	<b><u>3,45</u></b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- Непросроченные кредиты	15 912 964	(108 106)	15 804 858	0,68
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	791 306	(74 290)	717 016	9,39
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	359 073	(158 378)	200 695	44,11
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	291 324	(218 797)	72 527	75,10
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	467 731	(388 942)	78 789	83,16

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)  
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	269 951	(267 329)	2 622	99,03
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>18 092 349</b>	<b>(1 215 842)</b>	<b>16 876 507</b>	<b>6,72</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>50 803 093</b>	<b>(2 467 087)</b>	<b>48 336 006</b>	<b>4,86</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
<b>Кредиты верхнему сегменту средних предприятий</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	10 079 049	(220 852)	9 858 197	2,19
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	157 172	(99 990)	57 182	63,62
Всего обесцененных кредитов	157 172	(99 990)	57 182	63,62
<b>Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий</b>	<b>10 236 221</b>	<b>(320 842)</b>	<b>9 915 379</b>	<b>3,13</b>
<b>Кредиты средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 280 529	(423 653)	12 856 876	3,19
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	58 571	(58 571)	-	100,00
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 336	(7 336)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	65 907	(65 907)	-	100,00
<b>Всего кредитов средним предприятиям</b>	<b>13 346 436</b>	<b>(489 560)</b>	<b>12 856 876</b>	<b>3,67</b>
<b>Кредиты нижнему сегменту средних предприятий</b>				
- Непросроченные кредиты	3 316 274	(87 386)	3 228 888	2,64
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	829	(149)	680	17,97
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	17 463	(9 891)	7 572	56,64
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	3 805	(2 345)	1 460	61,63
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	71 638	(71 638)	-	100,00
<b>Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий</b>	<b>3 410 009</b>	<b>(171 409)</b>	<b>3 238 600</b>	<b>5,03</b>
<b>Кредиты малым предприятиям</b>				
- Непросроченные кредиты	4 353 554	(96 947)	4 256 607	2,23
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	25 274	(4 634)	20 640	18,34
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	12 363	(5 488)	6 875	44,39
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	28 153	(16 691)	11 462	59,29
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	13 611	(10 169)	3 442	74,71

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	30 204	(30 204)	-	100,00
<b>Всего кредитов малым предприятиям</b>	<b>4 463 159</b>	<b>(164 133)</b>	<b>4 299 026</b>	<b>3,68</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>				
- Непросроченные кредиты	12 849 240	(159 553)	12 689 687	1,24
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	374 387	(33 312)	341 075	8,90
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	241 487	(58 376)	183 111	24,17
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	83 879	(61 630)	22 249	73,47
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	91 970	(82 930)	9 040	90,17
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	88 639	(88 639)	-	100,00
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>13 729 602</b>	<b>(484 440)</b>	<b>13 245 162</b>	<b>3,53</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>45 185 427</b>	<b>(1 630 384)</b>	<b>43 555 043</b>	<b>3,61</b>

В течение 2013 года руководство пересмотрело методологию, используемую для создания резервов под обесценение коммерческих кредитов и кредитов, выданных физическим лицам. Пересмотренная методология призвана обеспечить более точную оценку резерва под обесценение, используя исторические данные характеризующие отдельные портфели.

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год		2012 год	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Доля в сегменте	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Доля в сегменте
	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>	<u>тыс. рублей</u>	<u>%</u>
Верхний сегмент средних предприятий	117 570	1,2	157 172	1,5
Средние предприятия	549 196	4,1	65 907	0,5
Нижний сегмент средних предприятий	214 635	5,9	92 905	2,7
Малые предприятия	184 524	2,9	119 628	2,7
Физические лица	1 450 692	8,0	547 602	4,0
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2 516 617</b>	<b>5,0</b>	<b>983 214</b>	<b>2,2</b>

Процент доли в сегменте в таблице выше показывает долю соответствующих сумм кредитов, выданных клиентам, по которым были выявлены признаки обесценения в сумме кредитов, выданных физическим лицам или соответствующему сегменту предприятий, до вычета резерва под обесценение.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных верхнему сегменту средних предприятий, средним предприятиям и ВИП клиентам, включенным в состав кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам. По портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, размер резерва оценивается на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию.

Для кредитов на покупку автомобилей, ипотечных и прочих потребительских кредитов, относящихся к кредитам, выданным физическим лицам, кредитов малым предприятиям и нижнему сегменту средних предприятий Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков. Руководство определяет убытки на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 67 месяцев (на 31 декабря 2012: 55 месяцев) с учетом внесения поправок, отражающих текущую экономическую ситуацию. Группа оценивает размер резерва под обесценение для отдельных обесцененных кредитов нижнему сегменту средних предприятий на основании анализа будущих потоков денежных средств.

Во многих случаях Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании дисконтированных потоков денежных средств от продажи различного заложенного имущества по кредитам. Для оценки стоимости реализации обеспечения (с учетом расходов на продажу) Группой использовались различные ставки дисконтирования, применяемые к справедливой стоимости обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года, в зависимости от вида имущества: для недвижимости – 20%-30%, автотранспорта – 50%-70%, оборудования – 50%-70%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 483 360 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 435 550 тыс. рублей) ниже/выше.

### Анализ обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененные кредиты на сумму 505 225 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 108 728 тыс. рублей) обеспечены залогом недвижимости справедливой стоимостью 505 225 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 103 004 тыс. рублей). Обесцененные кредиты на сумму 470 348 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 230 253 тыс. рублей) обеспечены залогом оборудования и автотранспорта справедливой стоимостью 470 348 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 207 839 тыс. рублей). Группа не имеет обеспечения по остальным обесцененным кредитам на сумму 1 541 044 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 644 233 тыс. рублей), или справедливую стоимость имеющегося обеспечения невозможно определить. Данные выше представлены без учета избыточного обеспечения.

### Коммерческие кредиты

Основными видами обеспечения, принимаемого Группой по коммерческим кредитам, являются залог недвижимости, оборудования или транспортных средств, а также гарантии и поручительства.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость коммерческих кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Денежные средства	1 351 073	1 549 715
Недвижимость	9 844 733	9 254 581
Оборудование	1 779 152	1 097 859
Транспортные средства	2 710 449	2 505 952
Товары	7 634 688	8 735 574
Гарантии и поручительства	5 156 791	4 536 835
Прочее обеспечение	-	500
Без обеспечения	2 380 407	2 507 556
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>30 857 293</b>	<b>30 188 572</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>		
Недвижимость	312 558	14 916
Оборудование	13 233	2 330
Транспортные средства	36 091	19 500
Товары	150 254	48 374
Гарантии и поручительства	81 277	30 236
Без обеспечения	8 793	5 953
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>602 206</b>	<b>121 309</b>
<b>Всего коммерческих кредитов</b>	<b>31 459 499</b>	<b>30 309 881</b>

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

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию без обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость транспортных средств и оборудования, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по коммерческим кредитам, составляет 61 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 61 тыс. рублей). Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 18).

### *Кредиты, выданные физическим лицам*

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 100%, а соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Группой, и по видам кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения:

	2013 год				2012 год			
	Авто кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Авто кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>								
Транспортные средства	9 994 768	547	257 295	10 252 610	7 704 523	603	178 542	7 883 668
Недвижимость	-	969 138	51 113	1 020 251	-	1 086 298	46 642	1 132 940
Денежные средства	-	-	160 746	160 746	-	-	65 484	65 484
Поручительства	96	11 947	196 500	208 543	57	18 279	320 946	339 282
Без обеспечения	2 919	250 731	4 568 234	4 821 884	1 105	34 101	3 543 773	3 578 979
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>9 997 783</b>	<b>1 232 363</b>	<b>5 233 888</b>	<b>16 464 034</b>	<b>7 705 685</b>	<b>1 139 281</b>	<b>4 155 387</b>	<b>13 000 353</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>								
Транспортные средства	159 300	-	3 989	163 289	60 026	-	826	60 852
Недвижимость	-	40 227	-	40 227	-	141	-	141
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	72	72
Поручительства	-	14 849	5 313	20 162	-	-	3 137	3 137
Без обеспечения	797	-	187 998	188 795	29	-	180 578	180 607
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>160 097</b>	<b>55 076</b>	<b>197 300</b>	<b>412 473</b>	<b>60 055</b>	<b>141</b>	<b>184 613</b>	<b>244 809</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>10 157 880</b>	<b>1 287 439</b>	<b>5 431 188</b>	<b>16 876 507</b>	<b>7 765 740</b>	<b>1 139 422</b>	<b>4 340 000</b>	<b>13 245 162</b>

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2013 года транспортных средств, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам, нет. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость транспортных средств, приобретенных в результате получения контроля над обеспечением, составила 7 180 тыс. рублей. Данные активы включены в состав прочих активов (Пояснение 18).

### Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	320 842	489 560	171 409	164 133	484 440	1 630 384
Чистое (восстановление)/создание резерва в течение года	(62 551)	323 073	(100 995)	58 288	813 873	1 031 688
Списания	(1 598)	(108 244)	(2 006)	(2 542)	(67 025)	(181 395)
Начисленные проценты по обесцененным кредитам	633	-	3 636	(2 413)	(15 446)	(13 590)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<b>257 326</b>	<b>704 409</b>	<b>72 044</b>	<b>217 466</b>	<b>1 215 842</b>	<b>2 467 087</b>

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	253 480	412 930	170 740	266 621	283 810	1 387 581
Чистое создание резерва в течение года	67 362	188 385	112 534	216	209 323	577 820
Списания	-	(111 122)	(108 013)	(101 397)	(1 650)	(322 182)
Начисленные проценты по обесцененным кредитам	-	(633)	(3 852)	(1 307)	(7 043)	(12 835)
Сумма резерва по состоянию на конец года	<b>320 842</b>	<b>489 560</b>	<b>171 409</b>	<b>164 133</b>	<b>484 440</b>	<b>1 630 384</b>

## Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	18 092 349	35,60	13 729 602	30,40
<b>Кредиты МСБ</b>				
Строительство	6 406 062	12,6	3 925 329	8,7
Торговля продуктами питания и напитками	5 520 041	10,9	5 047 335	11,2
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	4 083 481	8,0	3 733 382	8,3
Сдача недвижимости в аренду	1 745 414	3,4	1 838 754	4,1
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 632 205	3,2	2 612 350	5,8
Торговля строительными и отделочными материалами	1 408 670	2,8	861 342	1,9
Транспорт	1 274 990	2,5	1 285 598	2,8
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 171 541	2,3	1 188 760	2,6
Производство продуктов питания	1 045 769	2,1	1 853 175	4,1
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	957 571	1,8	1 075 755	2,4
Производство и торговля инструментами и оборудованием	799 019	1,6	594 428	1,3
Производство и торговля продукцией химической промышленности	683 210	1,3	781 608	1,7
Коллекторские услуги	628 381	1,2	704 264	1,6
Производство и торговля текстильной продукцией	598 082	1,2	362 603	0,8
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	568 771	1,1	604 921	1,3
Производство строительных и отделочных материалов	486 712	1,0	461 684	1,0
Торговля металлом и металлопрокатом	391 237	0,8	330 111	0,7
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	383 324	0,8	364 314	0,8
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	361 079	0,7	305 096	0,7
Производство и торговля лакокрасочными материалами	298 448	0,6	335 341	0,7
Промышленный инжиниринг	225 661	0,4	657 765	1,5
Торговля медицинскими препаратами	178 404	0,4	125 940	0,3
Коммерческое образование	141 638	0,3	157 796	0,3
Торговля сельскохозяйственной продукцией	64 422	0,1	39 842	0,1
Информационные услуги	55 417	0,1	-	-
Финансовое посредничество	-	-	273 729	0,6
Прочие	1 601 195	3,2	1 934 603	4,3
	<b>50 803 093</b>	<b>100,0</b>	<b>45 185 427</b>	<b>100,0</b>
Резерв под обесценение	(2 467 087)		(1 630 384)	
	<b>48 336 006</b>		<b>43 555 043</b>	

## Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Центральный регион Российской Федерации	31 568 280	62,1	29 926 020	66,2
Поволжский регион Российской Федерации	7 387 579	14,5	6 025 795	13,4
Северо-Западный регион Российской Федерации	4 881 207	9,6	3 962 912	8,8
Южный регион Российской Федерации	3 134 711	6,2	2 581 760	5,7
Уральский регион Российской Федерации	2 008 902	4,0	1 409 787	3,1
Сибирский регион Российской Федерации	1 822 414	3,6	1 279 153	2,8
	<b>50 803 093</b>	<b>100,0</b>	<b>45 185 427</b>	<b>100,0</b>
Резерв под обесценение	(2 467 087)		(1 630 384)	
	<b>48 336 006</b>		<b>43 555 043</b>	

## Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 25 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 16 Передача финансовых активов

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

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	12 560 781	7 611 632
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 137 268	6 558 900

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО".

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

## 17 Основные средства

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2013 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2013 года	321 551	316 962	23 460	65 497	110 726	838 196
Поступления	414	55 128	-	-	11 397	66 939
Переоценка здания	16 570	-	-	-	-	16 570
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(13 149)	-	-	-	-	(13 149)
Выбытия	-	(2 556)	(1 038)	-	-	(3 594)
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>325 386</b>	<b>369 534</b>	<b>22 422</b>	<b>65 497</b>	<b>122 123</b>	<b>904 962</b>
<b>Амортизация и износ</b>						
По состоянию на 1 января 2013 года	-	(173 418)	(18 286)	(57 915)	(108 181)	(357 800)
Начисленная амортизация и износ	(13 149)	(56 169)	(3 339)	(1 508)	(11 189)	(85 354)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	13 149	-	-	-	-	13 149
Выбытия	-	1 303	608	-	-	1 911
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>(228 284)</b>	<b>(21 017)</b>	<b>(59 423)</b>	<b>(119 370)</b>	<b>(428 094)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>325 386</b>	<b>141 250</b>	<b>1 405</b>	<b>6 074</b>	<b>2 753</b>	<b>476 868</b>
По состоянию на 31 декабря 2012 года	321 551	143 544	5 174	7 582	2 545	480 396

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

Оценка рыночной стоимости здания на 31 декабря 2013 года была осуществлена независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Оценка была произведена с использованием метода капитализации доходов и метода сравнительных продаж. Метод капитализации доходов предполагает анализ доходов и расходов, относящихся к оцениваемому объекту недвижимости, с использованием ставки капитализации доходов. Рыночный метод предполагает анализ результатов сравнительных продаж и/или предложений о продаже соответствующих зданий. Окончательная справедливая стоимость была получена на основе комбинации двух выше приведенных методов. Таким образом эти здания отнесены к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые допущения:

- чистый доход за отчетный период рассчитан исходя из текущих арендных ставок возможных потерь от недозагрузки и возможных операционных расходов, связанных с обслуживанием здания;
- потери от недозагрузки здания и возможного простоя оценивались на уровне 8% от потенциального валового дохода от аренды здания;
- операционные расходы оценивались на уровне 8,5% от эффективного валового дохода от аренды;
- для отчетного периода использовалась ставка дисконтирования на уровне 12%.

При применении метода сравнительных продаж наиболее существенным допущением было использование дисконта в размере 7,5% к ценам, указываемым в рекламных предложениях.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость здания. Например, при изменении величины корректировок на плюс/минус 10 процентов оценка стоимости здания по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 32 539 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 32 155 тыс. рублей) больше/меньше.

В случае если переоценка стоимости здания не была бы осуществлена, его балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 46 066 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 47 747 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ движения основных средств за 2012 год.

тыс. рублей	Здание	Офисная мебель и оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Капиталь- ные затраты по арендован- ному имуществу	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>						
По состоянию на 1 января 2012 года	293 552	265 796	23 460	57 997	109 879	750 684
Поступления	-	55 079	-	7 500	8 347	70 926
Переоценка здания	39 283	-	-	-	-	39 283
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	(11 284)	-	-	-	-	(11 284)
Выбытия	-	(3 913)	-	-	(7 500)	(11 413)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>321 551</b>	<b>316 962</b>	<b>23 460</b>	<b>65 497</b>	<b>110 726</b>	<b>838 196</b>
<b>Амортизация и износ</b>						
По состоянию на 1 января 2012 года	-	(134 462)	(14 165)	(55 821)	(99 914)	(304 362)
Начисленная амортизация и износ	(11 284)	(42 393)	(4 121)	(2 094)	(8 267)	(68 159)
Списание накопленной амортизации переоцененного актива	11 284	-	-	-	-	11 284
Выбытия	-	3 437	-	-	-	3 437
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>(173 418)</b>	<b>(18 286)</b>	<b>(57 915)</b>	<b>(108 181)</b>	<b>(357 800)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>321 551</b>	<b>143 544</b>	<b>5 174</b>	<b>7 582</b>	<b>2 545</b>	<b>480 396</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>293 552</b>	<b>131 334</b>	<b>9 295</b>	<b>2 176</b>	<b>9 965</b>	<b>446 322</b>

## 18 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	135 436	129 491
Активы для финансового лизинга	79 362	55 513
Комиссии по расчетным операциям	29 786	27 916
Пени и штрафы по кредитным договорам	29 748	32 963
Требования по судебным разбирательствам	23,418	-
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	7 625	14 428
Дебиторская задолженность по НДС	1 462	5
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 461	3 721
Имущество, приобретенное в результате получения контроля над обеспечением	61	7 241
Дебиторская задолженность по договору продажи векселей	-	23 680
Прочие	30 488	29 575
	<b>338 847</b>	<b>324 533</b>

Анализ движения резерва под обесценение:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва в течение года	47 017	34 742
Списания	(47 017)	(34 742)
Сумма резерва по состоянию на конец года	-	-

## 19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты банков	8 989 078	4 264 010
Задолженность перед банками развития	1 609 370	4 323 692
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития – "ЕБРР")	656 510	608 468
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	390 694	593 940
Синдицированные кредиты	-	396 347
Счета типа "Лоро"	2 888	4 613
	<b>11 648 540</b>	<b>10 191 070</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма задолженности перед банками развития представлена следующими семью кредитами:

- 1 кредит в рублях от ЕБРР балансовой стоимостью 95 949 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и средневзвешенной процентной ставкой 12,1% (31 декабря 2012 года: 2 кредита от ЕБРР: один кредит в рублях балансовой стоимостью 249 169 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и средневзвешенной процентной ставкой 12,5% и второй кредит в рублях балансовой стоимостью 2 553 984 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей процентной ставкой 10,0%);
- 1 кредит в долларах США от Черноморского Банка Торговли и Развития балансовой стоимостью 712 533 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и с текущей процентной ставкой 5,5% (31 декабря 2012 года:

1 кредит в долларах США от Черноморского Банка Торговли и Развития балансовой стоимостью 770 489 тыс. рублей со сроком погашения в 2016 году и текущей процентной ставкой 5,7%);

- 3 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 666 854 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,9% (31 декабря 2012 года: 2 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития балансовой стоимостью 459 822 тыс. рублей со сроком погашения в 2013 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,8%);
- 1 кредит в долларах США от ПНЦ Банк НА балансовой стоимостью 89 268 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,4% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 165 584 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,5%);
- 1 кредит в долларах США от КфВ Банкенгрупп балансовой стоимостью 44 766 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,2% (31 декабря 2012 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 124 644 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 4,4%).

23 февраля 2007 года Группа получила субординированный кредит в долларах США на общую сумму 20 000 тыс. долларов США от ЕБРР со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 5,7% (31 декабря 2012 года: 5,8%).

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	3 271 875	1 566 832
ЗАО КБ Ситибанк, Россия	3 059 300	-
ОАО Банк ВТБ и дочерние предприятия	1 189 570	-
ЕБРР	-	3 411 622
Банк Нова Скотия (Скотиябанк)	-	1 229 874
	<b>7 520 745</b>	<b>6 208 328</b>

Нулевые балансы по состоянию на 31 декабря 2013 года по ЕБРР и Скотиябанк означают, что на долю каждого из данных банков и финансовых институтов не приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Юридические лица	9 672 082	11 284 070
Физические лица	1 374 715	1 115 302
<b>Всего текущих счетов и депозитов до востребования</b>	<b>11 046 797</b>	<b>12 399 372</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	9 606 656	8 629 180
Физические лица	16 030 788	13 611 754
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>25 637 444</b>	<b>22 240 934</b>
	<b>36 684 241</b>	<b>34 640 306</b>

## Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 418 051 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 966 645 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

## Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 21 Собственные выпущенные ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Векселя	217 513	2 750 897
Выпущенные облигации (рублевые)	9 677 356	7 743 176
	<b>9 894 869</b>	<b>10 494 073</b>

В июле 2010 года, феврале 2011 года, августе 2012 года, феврале 2013 года и июле 2013 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
2 500 000 000 рублей	1 815 620 000 рублей	29.07.2010	23.07.2015	9,50%	Полугодовые
2 500 000 000 рублей	884 664 000 рублей	10.02.2011	06.02.2014	9,90%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	342 383 000 рублей	14.08.2012	11.08.2015	8,25%	Полугодовые
4 000 000 000 рублей	4 000 000 000 рублей	14.02.2013	11.02.2016	10,40%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	3 000 000 000 рублей	23.07.2013	17.07.2018	9,00%	Полугодовые

Процентная ставка от 9,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2014 года.

Процентная ставка от 9,90% определяется для первого купонного периода, следующего за годом, закончившимся 31 декабря 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в феврале 2014 года.

Процентная ставка от 8,25% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2014 года.

Процентная ставка от 10,40% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в феврале 2014 года.

Процентная ставка от 9,00% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за годом, закончившимся 31 декабря 2013 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2014 года.

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 6 282 667 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 400 179 тыс. рублей), которые впоследствии были перевыпущены по рыночной цене 635 549 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 872 658 тыс. рублей).

## 22 Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Временные разницы по состоянию на 31 декабря, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 972	13 406	(3 130)	(24 295)	13 797	(10 889)
Кредиты, выданные клиентам	160 023	183 320	(211 538)	(155 878)	(51 515)	27 442
Основные средства	-	-	(70 087)	(71 523)	(70 087)	(71 523)
Прочие активы	3 695	4 730	(10 545)	(16 986)	(6 850)	(12 256)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	264	-	-	(3 042)	264	(3 042)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2 191	(2 741)	(7 074)	(2 741)	(4 883)
Собственные выпущенные ценные бумаги	81 707	15 002	(79 114)	-	2 593	15 002
Прочие обязательства	14 270	24 546	(169)	-	14 101	24 546
<b>Всего активов/(обязательств) по отложенному налогу</b>	<b>276 886</b>	<b>243 195</b>	<b>(377 324)</b>	<b>(278 798)</b>	<b>(100 438)</b>	<b>(35 603)</b>
Состоящие из:						
Требование по отложенному налогу					20 327	-
Обязательство по отложенному налогу					(120 765)	(35 603)

Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (2012 год: 20%).

### Изменение величины временных разниц в течение 2013 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10 889)	24 686	-	13 797
Кредиты, выданные клиентам	27 442	(78 957)	-	(51 515)
Основные средства	(71 523)	4 750	(3 314)	(70 087)
Прочие активы	(12 256)	5 406	-	(6 850)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 042)	3 306	-	264
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 883)	2 142	-	(2 741)
Собственные выпущенные ценные бумаги	15 002	(12 409)	-	2 593
Прочие обязательства	24 546	(10 445)	-	14 101
	<b>(35 603)</b>	<b>(61 521)</b>	<b>(3 314)</b>	<b>(100 438)</b>

## Изменение величины временных разниц в течение 2012 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 518	(30 407)	-	(10 889)
Кредиты, выданные клиентам	7 373	20 069	-	27 442
Основные средства	(62 712)	(954)	(7 857)	(71 523)
Прочие активы	5 887	(18 143)	-	(12 256)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 840)	798	-	(3 042)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 921)	38	-	(4 883)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(10 572)	25 574	-	15 002
Прочие обязательства	10 896	13 650	-	24 546
	<b>(38 371)</b>	<b>10 625</b>	<b>(7 857)</b>	<b>(35 603)</b>

## 23 Акционерный капитал

### Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 2,6 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

12 февраля 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал увеличение собственных средств Банка в сумме 500 млн. рублей в количестве 500 тысяч обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 24 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально. Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за 2013 и 2012 годы представлена ниже:

2013 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	4 094 263	2 822 245	1 533 868	-	8 450 376
Чистый комиссионный доход	564 468	361 506	22 100	16 234	964 308
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(56 605)	-	(56 605)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	26 323	72 475	195 612	(21 008)	273 402
Прочие доходы	62 793	57 548	28 235	302	148 878
<b>Выручка</b>	<b>4 747 847</b>	<b>3 313 774</b>	<b>1 723 210</b>	<b>(4 472)</b>	<b>9 780 359</b>
Процентные расходы	(584 422)	(1 399 691)	(2 282 011)	-	(4 266 124)
Резерв под обесценение	(217 816)	(813 872)	-	(47 017)	(1 078 705)
Общехозяйственные и административные расходы	(794 109)	(884 086)	(193 969)	(628 345)	(2 500 509)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1 596 347)</b>	<b>(3 097 649)</b>	<b>(2 475 980)</b>	<b>(675 362)</b>	<b>(7 845 338)</b>
<b>Результат от операционной деятельности</b>	<b>3 151 500</b>	<b>216 125</b>	<b>(752 770)</b>	<b>(679 834)</b>	<b>1 935 021</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(2 243 609)	(332 881)	1 527 169	1 049 321	-
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>907 891</b>	<b>(116 756)</b>	<b>774 399</b>	<b>369 487</b>	<b>1 935 021</b>
Расход по налогу на прибыль					(419 761)
<b>Прибыль</b>					<b>1 515 260</b>
2012 год тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
Процентные доходы	3 639 429	1 699 299	1 144 165	-	6 482 893
Чистый комиссионный доход	510 808	282 816	39 288	(20 798)	812 114
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	164 123	-	164 123
Чистый доход от операций с иностранной валютой	19 482	76 820	128 260	17 491	242 053
Прочие доходы	16 782	18 848	18 095	25 572	79 297
<b>Выручка</b>	<b>4 186 501</b>	<b>2 077 783</b>	<b>1 493 931</b>	<b>22 265</b>	<b>7 780 480</b>
Процентные расходы	(427 720)	(983 738)	(1 826 540)	-	(3 237 998)
Резерв под обесценение	(368 497)	(209 323)	-	(34 742)	(612 562)
Общехозяйственные и административные расходы	(772 760)	(713 022)	(207 277)	(590 066)	(2 283 125)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1 568 977)</b>	<b>(1 906 083)</b>	<b>(2 033 817)</b>	<b>(624 808)</b>	<b>(6 133 685)</b>
<b>Результат от операционной деятельности</b>	<b>2 617 524</b>	<b>171 700</b>	<b>(539 886)</b>	<b>(602 543)</b>	<b>1 646 795</b>
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 721 002)	161 564	1 066 626	492 812	-
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>896 522</b>	<b>333 264</b>	<b>526 740</b>	<b>(109 731)</b>	<b>1 646 795</b>
Расход по налогу на прибыль					(348 839)
<b>Прибыль</b>					<b>1 297 956</b>

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

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
<b>Активы</b>		
Сегмент малого и среднего бизнеса	31 459 499	30 309 881
Розничный сегмент	16 876 507	13 245 162
Финансовый сегмент	29 286 170	25 833 135
Нераспределенные активы	2 077 157	2 142 723
<b>Всего активов</b>	<b>79 699 333</b>	<b>71 530 901</b>
<b>Обязательства</b>		
Сегмент малого и среднего бизнеса	19 295 723	20 223 511
Розничный сегмент	17 422 322	14 727 056
Финансовый сегмент	32 276 802	27 435 261
Нераспределенные обязательства	275 579	744 682
<b>Всего обязательств</b>	<b>69 270 426</b>	<b>63 130 510</b>

### Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

## 25 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основным риском, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

### Структура корпоративного управления

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

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

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

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

- Станислав Иосифович Богуславский
- Виктор Юльянович Давыдик
- Дмитрий Валентинович Крюков
- Эрик Раджендра
- Ханна-Леена Лойкканен

В течение 2013 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

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

- Дмитрий Валентинович Крюков      Председатель Правления
- Павел Андреевич Вознесенский      Заместитель Председателя Правления
- Ирина Александровна Лоскутова      Заместитель Председателя Правления
- Андрей Михайлович Люшин      Заместитель Председателя Правления
- Наталия Вячеславовна Шибанова      Заместитель Председателя Правления

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

- в январе из состава Правления вышла Исаева Наталья Владимировна;
- в мае в состав Правления вошла Шибанова Наталия Вячеславовна;
- в августе в состав Правления вошла Вице-президент Лоскутова Ирина Александровна;
- в октябре из состава Правления вышел Богомазов Константин Евгеньевич.

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

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;

- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего контроля и аудита. Департамент внутреннего контроля и аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего контроля и аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Президент Банка и Правление;
- главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего контроля и аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

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

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

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

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и риску реализует следующие полномочия:

- одобряет и периодически пересматривает политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Группы по отношению к риску, а также ожидаемый Группой при принятии на себя риска уровень прибыльности ее операций;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Правлению для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). Комитет отвечает за:

- формирование политики управления рисками;
- функционирование системы управления рисками Группы;
- формирование подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Группы;
- проведение регулярной оценки эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Группы, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Группы, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;

- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Группы в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Группы, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Группы, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержена Группа;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Группой рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего контроля и аудита в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

### **Комитет по аудиту и риску (АРКО)**

Комитет по аудиту и риску несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и риску подотчетен непосредственно Совету Директоров.

### **Рыночный риск**

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

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

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

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

### **Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Процентные активы</b>				
<b>Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации</b>				
<i>Счета типа "Ностро"</i>	3 152 724	0,0%	2 782 137	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>	1 000 000	4,5%	-	-
<b>Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>				
<i>Счета типа "Ностро"</i>				
- в рублях	645 150	0,0%	601 307	0,0%
- в долларах США	3 475 114	0,2%	3 489 623	0,1%
- в прочих валютах	635 940	0,1%	1 438 318	0,0%
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в рублях	-	-	1 181 967	5,9%
- в долларах США	25 365	0,0%	1 174 701	0,2%
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>				
- в рублях	18 677 083	8,2%	13 884 638	8,5%
- в долларах США	566 166	5,2%	414 283	6,8%

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"</b>				
- в долларах США	-	-	244 320	1,4%
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
- в рублях	44 798 720	15,8%	39 484 467	14,7%
- в долларах США	4 633 498	12,0%	4 966 368	11,8%
- в прочих валютах	1 370 875	10,5%	734 592	9,5%
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>				
<i>Счета типа "Лоро"</i>				
- в рублях	2 440	0,0%	2 177	0,0%
- в долларах США	387	0,0%	2 423	0,0%
- в прочих валютах	61	0,0%	13	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	7 683 724	7,9%	5 266 080	9,1%
- в долларах США	3 666 511	3,9%	4 519 416	4,3%
- в прочих валютах	295 417	3,0%	400 961	3,4%
<b>Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"</b>				
- в рублях	10 764 487	5,7%	7 060 086	5,8%
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>				
- в рублях	9 479 029	0,3%	11 282 425	0,5%
- в долларах США	1 226 616	0,0%	810 768	0,0%
- в прочих валютах	341 152	0,0%	306 179	0,0%
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	19 688 598	9,5%	15 678 528	9,7%
- в долларах США	4 389 731	3,6%	4 926 628	4,9%
- в прочих валютах	1 559 114	4,5%	1 635 778	4,8%
<b>Собственные выпущенные ценные бумаги</b>				
- в рублях	9 864 913	10,0%	10 028 687	10,2%
- в долларах США	20 980	4,7%	465 386	3,7%
- в прочих валютах	8 976	4,2%	-	-

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(101 205)	(61 461)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	101 205	61 461

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств Группы к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и метода модифицированной дюрации на основе параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, представлен ниже:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(164 966)	(185 315)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	164 966	185 315

### Валютный риск

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

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

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

	<b>Рубли</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Доллары</b> <b>США</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Прочие</b> <b>валюты</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Всего</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Активы</b>				
Касса	871 335	132 920	193 155	1 197 410
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 755 880	-	-	4 755 880
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	645 150	3 500 479	635 940	4 781 569
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 174 869	573 040	812	19 748 721
Кредиты, выданные клиентам	42 710 985	4 308 453	1 316 568	48 336 006
Основные средства	476 868	-	-	476 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	43 705	-	-	43 705
Требования по отложенному налогу	20 327	-	-	20 327
Прочие активы	330 279	2 566	6 002	338 847
<b>Всего активов</b>	<b>69 029 398</b>	<b>8 517 458</b>	<b>2 152 477</b>	<b>79 699 333</b>

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 710	-	-	2 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 686 164	3 666 898	295 478	11 648 540
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 764 487	-	-	10 764 487
Текущие счета и депозиты клиентов	29 167 627	5 616 347	1 900 267	36 684 241
Собственные выпущенные ценные бумаги	9 864 913	20 980	8 976	9 894 869
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 910	-	-	2 910
Обязательства по отложенному налогу	120 765	-	-	120 765
Прочие обязательства	144 017	3 777	4 110	151 904
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 753 593</b>	<b>9 308 002</b>	<b>2 208 831</b>	<b>69 270 426</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>11 275 805</b>	<b>(790 544)</b>	<b>(56 354)</b>	<b>10 428 907</b>
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(303 295)	287 253	16 042	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>10 972 510</b>	<b>(503 291)</b>	<b>(40 312)</b>	<b>10 428 907</b>

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	1 016 795	183 465	126 959	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 353 951	-	-	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 783 274	4 664 324	1 438 318	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 933 935	414 895	118	14 348 948
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	244 320	-	244 320
Кредиты, выданные клиентам	38 095 107	4 747 205	712 731	43 555 043
Основные средства	480 396	-	-	480 396
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	10 575	-	-	10 575
Прочие активы	315 730	6 012	2 791	324 533
<b>Всего активов</b>	<b>58 989 763</b>	<b>10 260 221</b>	<b>2 280 917</b>	<b>71 530 901</b>

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Обязательства</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	-	-	293
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 268 257	4 521 839	400 974	10 191 070
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 060 086	-	-	7 060 086
Текущие счета и депозиты клиентов	26 960 953	5 737 396	1 941 957	34 640 306
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 028 687	465 386	-	10 494 073
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 930	-	-	2 930
Обязательства по отложенному налогу	35 603	-	-	35 603
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	500 000	-	-	500 000
Прочие обязательства	195 659	5 738	4 752	206 149
<b>Всего обязательств</b>	<b>50 052 468</b>	<b>10 730 359</b>	<b>2 347 683</b>	<b>63 130 510</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>8 937 295</b>	<b>(470 138)</b>	<b>(66 766)</b>	<b>8 400 391</b>
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(65 942)	57 912	8 030	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>8 871 353</b>	<b>(412 226)</b>	<b>(58 736)</b>	<b>8 400 391</b>

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(40 263)	(32 978)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(3 225)	(4 699)

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

## Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	39 823	3,944
10% снижение котировок ценных бумаг	(39 823)	(3 944)

## **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой.

В Группе разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Группа стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Ссуды являются самым значимым источником кредитного риска. Существуют также и другие источники кредитного риска, связанные с разнообразными банковскими операциями, как в банковской, так и в торговой книгах (как на балансе, так и за балансом).

На уровне кредитного портфеля основным источником риска является риск концентрации. Концентрация кредитного риска может вызываться одним из двух типов несовершенной диверсификации:

- несовершенная диверсификация уникальных рисков в кредитном портфеле из-за их малого размера или из-за значительного объема кредитного риска, связанного со специфическими конкретными заемщиками;
- секторальная концентрация, связанная с недостаточной диверсификацией систематических составляющих риска, а именно отраслевых факторов.

Оценка кредитного риска на уровне индивидуального кредита базируется для корпоративных заемщиков на системе внутренних кредитных рейтингов, а для физических лиц на скоринговой оценке кредитоспособности клиента или системе внутренних кредитных рейтингов.

Управление кредитным риском включает в себя:

- формирование адекватной системы кредитных лимитов;
- ценообразование с учетом риска;
- использование гарантий, производных инструментов, страхование;
- секьюритизация риска;
- создание системы раннего предупреждения об ухудшении кредитного качества.

Управление кредитным риском включает в себя стадию принятия кредитного решения (до того, как это решение принимается) и стадию мониторинга существующих кредитов и кредитных портфелей.

На стадии принятия кредитного решения основными инструментами управления являются:

- оценка кредитоспособности потенциального клиента;
- оценка достаточности обеспечения;
- структурирование кредитной сделки;
- формирование лимитов на объем подверженности риску в зависимости от оценки кредитоспособности клиента;
- разграничение полномочий при принятии кредитного решения;
- диверсификация кредитного портфеля по кредитному качеству, по отраслевой концентрации.

На стадии мониторинга индивидуальных кредитов и кредитных портфелей основными инструментами управления являются:

- регулярный анализ текущей кредитоспособности клиентов;
- контроль адекватной классификации ссуд в целях создания резервов под возможные потери;
- контроль качества кредитных портфелей.

Система раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей, включает в себя перечень действий персонала Банка в случае появления конкретных сигналов об ухудшении кредитоспособности заемщика и росте вероятности появления проблем в будущем.

#### *Структура кредитных лимитов*

Кредитные лимиты формируются в Группе исходя из принципа диверсификации кредитных вложений в разрезе заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, отраслей, регионов.

В Группе установлены внутренние ограничения на размер крупного кредита.

Группа имеет структурные лимиты на вложения в отдельные отрасли экономики.

Группа также имеет лимиты на структуру кредитного портфеля в зависимости от кредитного качества (внутреннего кредитного рейтинга).

#### *Полномочия и ответственность по управлению кредитным риском*

Система управления кредитным риском в Группе базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников кредитного процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления кредитным риском.

Комитет по аудиту и риску – одобряет и периодически пересматривает политику в области управления кредитным риском, в которых отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя кредитного риска уровень прибыльности его операций.

Комитет по аудиту и риску осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления кредитным риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по кредитному риску и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Правление и/или Совет Директоров принимает решения относительно персонального состава Кредитных комитетов Банка и полномочий этих комитетов. В случае наличия кредитных комитетов разных уровней Большой Кредитный Комитет принимает решение относительно полномочий комитетов низших уровней.

Кредитные комитеты принимают кредитные решения по крупным кредитам, решения по которым находятся вне компетенции кредитных комитетов более низкого уровня, созданных в соответствии с системой разграничения полномочий и делегирования права принимать кредитное решение. Большой Кредитный комитет также рассматривает и утверждает нормативные документы, связанные с кредитными рисками, в том числе утверждает условия предоставления типовых кредитных продуктов, принимает решения по признанию задолженности проблемной.

Департамент контроля рисков отвечает за разработку внутрибанковских документов по анализу, оценке и управлению кредитными рисками, а также осуществляет независимый анализ кредитных рисков по всем клиентским группам (средний и малый бизнес и физические лица) как на стадии принятия кредитных решений, так и на стадии мониторинга.

Кредитные подразделения осуществляют первичный кредитный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, подготовку документов для принятия кредитного решения соответствующим Кредитным комитетом, осуществляют последующий мониторинг.

Департамент по работе с проблемной задолженностью осуществляет работу с проблемными кредитами, которые передаются в это подразделение по решению Комитета по работе с проблемной задолженностью.

#### *Отчетность по управлению кредитным риском*

В рамках мониторинга кредитного риска Группа на регулярной основе формирует следующую внутрибанковскую отчетность:

- отраслевая структура кредитного портфеля;
- структура кредитного портфеля в разрезе групп риска;
- отчет об объемах созданных резервов;
- отчет о соблюдении установленных в Банке кредитных лимитов и нарушениях установленных лимитов;
- отчет о результатах стресс тестирования кредитных портфелей, анализ этих результатов, рекомендации по результатам анализа.

Периодичность предоставления и степень детализации отчетности для менеджеров различных уровней определяют Совет директоров, Правление и Кредитный комитет.

#### *Одобрение новых кредитных продуктов*

Группа проводит тщательный анализ потенциальных кредитных рисков, которые могут быть связаны с любым новым типом кредитных продуктов, на этапе разработки нового продукта.

Группа имеет жесткую процедуру идентификации кредитного риска нового продукта, устанавливает способы его измерения, мониторинга и контроля. Эта процедура формируется до того, как Группа начинает принимать эти риски на баланс. Любой значимый с точки зрения кредитного риска новый продукт одобряется Большим Кредитным комитетом.

В процедуру одобрения нового кредитного продукта входит получение заключения следующих подразделений:

- Юридический департамент (проверка соответствия договорной базы законодательству, полнота с точки зрения возможностей востребования долгов в будущем, адекватность оформления залогов и т.д.);
- Бухгалтерия (готовность службы осуществлять бухгалтерский учет нового вида кредитной активности);
- Департамент контроля рисков (оценка ожидаемого уровня кредитного риска, формирование рисковей надбавки к цене, а также необходимого объема аллокации собственных средств);
- Финансовый департамент (ожидаемая прибыльность продукта с учетом ожидаемого уровня кредитного риска);
- Департамент банковских и информационных технологий (готовность ИТ системы к проведению транзакций, сбору необходимой информации в базах данных, мониторингу новых кредитов и портфеля);
- Управление по работе с персоналом и организационному развитию (готовность персонала продавать, проводить мониторинг, работать с проблемной задолженностью в случае ее возникновения).

Руководство отвечает за документирование кредитного процесса, связанного с новым продуктом, за формирование адекватной процедуры оценки, мониторинга и контроля, несет ответственность за то, что разработанные и утвержденные документы не противоречат стандартам и уровню допустимого риска, принятого в Группе.

Департамент внутреннего контроля и аудита несет ответственность за соблюдение вышеизложенных принципов при внедрении новых кредитных продуктов.

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

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

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

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

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

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

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с производными инструментами и сделками "РЕПО", сделками "обратного РЕПО".

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений:

**31 декабря 2013 года**

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Производные финансовые инструменты - активы	7 686	-	7 686	2 710	-	4 976
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 686</b>	-	<b>7 686</b>	<b>2 710</b>	-	<b>4 976</b>
Сделки "РЕПО"	10 764 241	-	10 764 241	10 764 241	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	2 710	-	2 710	2 710	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>10 766 951</b>	-	<b>10 766 951</b>	<b>2 710</b>	-	-

**31 декабря 2012 года**

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в консолидированном отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки "обратного РЕПО"	244 320	-	244 320	244 320	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	730	-	730	293	-	437
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>245 050</b>	-	<b>245 050</b>	<b>244 613</b>	-	<b>437</b>
Производные финансовые инструменты - обязательства	293	-	293	293	-	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>293</b>	-	<b>293</b>	<b>293</b>	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные финансовые инструменты, активы и обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость.

### **Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
						величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3 705 712)	(1 150 708)	(2 691 288)	(3 238 810)	(2 110 839)	(12 897 357)	(11 648 540)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(10 787 207)	-	-	-	-	(10 787 207)	(10 764 487)
Текущие счета и депозиты клиентов	(14 679 629)	(5 842 114)	(6 014 919)	(8 498 136)	(2 489 973)	(37 524 771)	(36 684 241)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(1 292 456)	(2 801 277)	(103 222)	(2 702 575)	(4 463 772)	(11 363 302)	(9 894 869)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(2 910)	-	-	-	(2 910)	(2 910)
Прочие обязательства	(80 972)	(6 483)	(12 062)	(16 604)	(5 334)	(121 455)	(121 455)
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступление	175 931	-	-	-	-	175 931	-
- Выбытие	(178 641)	-	-	-	-	(178 641)	(2 710)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(30 548 686)</b>	<b>(9 803 492)</b>	<b>(8 821 491)</b>	<b>(14 456 125)</b>	<b>(9 069 918)</b>	<b>(72 699 712)</b>	<b>(69 119 212)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(10 286 506)</b>	-	-	-	-	<b>(10 286 506)</b>	<b>(10 286 506)</b>

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

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 Месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная	Балансовая
						величина поступления/ (выбытия) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(856 937)	(2 142 084)	(2 558 712)	(1 718 888)	(3 704 335)	(10 980 956)	(10 191 070)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(7 070 157)	-	-	-	-	(7 070 157)	(7 060 086)
Текущие счета и депозиты клиентов	(15 710 387)	(3 426 765)	(5 141 987)	(9,210,691)	(2 203 217)	(35 693 047)	(34 640 306)
Собственные выпущенные ценные бумаги	(734 497)	(3 597 055)	(474 325)	(5 884 015)	(859 717)	(11 549 609)	(10 494 073)
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	(2 930)	-	-	-	(2 930)	(2 930)
Прочие обязательства	(94 989)	(28 054)	(19 134)	(32 309)	(3 852)	(178 338)	(178 338)
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступление	42 615	-	-	-	-	42 615	-
- Выбытие	(42 522)	-	-	-	-	(42 522)	(293)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(24 466 874)</b>	<b>(9 196 888)</b>	<b>(8 194 158)</b>	<b>(16 845 903)</b>	<b>(6 771 121)</b>	<b>(65 474 944)</b>	<b>(62 567 096)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>(11 918 825)</b>	-	-	-	-	<b>(11 918 825)</b>	<b>(11 918 825)</b>

Руководство ожидает, что потоки денежных средств по определенным финансовым обязательствам могут отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки возникновения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные финансовые обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидаются потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	1 536 788	1 763 208
От 1 до 3 месяцев	3 520 210	1 729 535
От 3 месяцев до 1 года	8 971 561	8 291 054
От 1 года до 5 лет	2 002 229	1 827 957
	<b>16 030 788</b>	<b>13 611 754</b>

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов по договорным срокам погашения, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации и собственным выпущенным ценным бумагам. Руководство полагает, что эти рыночные ценные бумаги могут быть реализованы в короткий срок и использованы для погашения финансовых обязательств. Такие ценные бумаги представлены в категории "Менее 1 месяца". В соответствии с условиями выпуска собственных выпущенных ценных бумаг, их держатели имеют право в установленные сроки предъявить данные облигации к досрочному погашению по номинальной стоимости. Данные ценные бумаги показаны в таблицах ниже по наиболее ранней из дат погашения или оферты.

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

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
От 1 до 3 месяцев	128 699	969 270
От 3 месяцев до 1 года	2 215 536	1 796 862
От 1 года до 5 лет	10 523 072	6 994 164
Свыше 5 лет	6 375 943	4 538 625
Без срока погашения	497 786	49 297
	<b>19 741 035</b>	<b>14 348 218</b>

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

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>								
Касса	1 197 410	-	-	-	-	-	-	1 197 410
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 152 724	-	-	-	-	603 156	-	4 755 880
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4 781 569	-	-	-	-	-	-	4 781 569
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 371 772	-	-	272 893	606 270	497 786	-	19 748 721
Кредиты, выданные клиентам	4 295 631	7 455 368	14 001 802	20 379 395	510 870	-	1 692 940	48 336 006
Основные средства	-	-	-	-	-	476 868	-	476 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	43 705	-	-	-	-	-	43 705
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	20 327	-	20 327
Прочие активы	181 159	55 620	34 442	10 264	-	57 362	-	338 847
<b>Всего активов</b>	<b>32 980 265</b>	<b>7 554 693</b>	<b>14 036 244</b>	<b>20 662 552</b>	<b>1 117 140</b>	<b>1 655 499</b>	<b>1 692 940</b>	<b>79 699 333</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 710	-	-	-	-	-	-	2 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 193 398	1 076 622	5 661 523	1 716 997	-	-	-	11 648 540
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 764 487	-	-	-	-	-	-	10 764 487
Текущие счета и депозиты клиентов	14 664 396	5 681 064	14 198 941	2 139 840	-	-	-	36 684 241
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 205 861	4 524 579	359 385	1 805 044	-	-	-	9 894 869
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 910	-	-	-	-	-	2 910
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	120 765	-	120 765
Прочие обязательства	95 445	15 624	35 501	5 334	-	-	-	151 904
<b>Всего обязательств</b>	<b>31 926 297</b>	<b>11 300 799</b>	<b>20 255 350</b>	<b>5 667 215</b>	<b>-</b>	<b>120 765</b>	<b>-</b>	<b>69 270 426</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 053 968</b>	<b>(3 746 106)</b>	<b>(6 219 106)</b>	<b>14 995 337</b>	<b>1 117 140</b>	<b>1 534 734</b>	<b>1 692 940</b>	<b>10 428 907</b>
<b>Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 053 968</b>	<b>(2 692 138)</b>	<b>(8 911 244)</b>	<b>6 084 093</b>	<b>7 201 233</b>	<b>8 735 967</b>	<b>10 428 907</b>	

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Активы	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Касса	1 327 219	-	-	-	-	-	-	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 782 137	-	-	-	-	571 814	-	3 353 951
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7 885 916	-	-	-	-	-	-	7 885 916
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 813 269	-	-	333 558	152 824	49 297	-	14 348 948
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	244 320	-	-	-	-	-	-	244 320
Кредиты, выданные клиентам	5 281 926	6 840 661	13 596 735	16 337 723	698 098	-	799 900	43 555 043
Основные средства	-	-	-	-	-	480 396	-	480 396
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	10 575	-	-	-	-	-	10 575
Прочие активы	111 169	84 759	43 868	29 224	-	55 513	-	324 533
<b>Всего активов</b>	<b>31 445 956</b>	<b>6 935 995</b>	<b>13 640 603</b>	<b>16 700 505</b>	<b>850 922</b>	<b>1 157 020</b>	<b>799 900</b>	<b>71 530 901</b>
<b>Обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	293	-	-	-	-	-	-	293
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	843 807	2 075 921	3 972 341	3 299 001	-	-	-	10 191 070
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 060 086	-	-	-	-	-	-	7 060 086
Текущие счета и депозиты клиентов	15 674 683	3 262 180	13 801 657	1 901 786	-	-	-	34 640 306
Собственные выпущенные ценные бумаги	715 326	3 507 599	5 747 228	523 920	-	-	-	10 494 073
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 930	-	-	-	-	-	2 930
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	35 603	-	35 603
Средства, полученные от акционеров для последующего включения в акционерный капитал	-	500 000	-	-	-	-	-	500 000
Прочие обязательства	93 136	45 071	60 757	7 185	-	-	-	206 149
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 387 331</b>	<b>9 393 701</b>	<b>23 581 983</b>	<b>5 731 892</b>	<b>-</b>	<b>35 603</b>	<b>-</b>	<b>63 130 510</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>7 058 625</b>	<b>(2 457 706)</b>	<b>(9 941 380)</b>	<b>10 968 613</b>	<b>850 922</b>	<b>1 121 417</b>	<b>799 900</b>	<b>8 400 391</b>
<b>Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>7 058 625</b>	<b>4 600 919</b>	<b>(5 340 461)</b>	<b>5 628 152</b>	<b>6 479 074</b>	<b>7 600 491</b>	<b>8 400 391</b>	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации (норматив НЗ), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности. ЦБ РФ установил минимальное значение данного показателя на уровне 50%. Значения норматива текущей ликвидности на 31 декабря 2013 года составило 139,18% (31 декабря 2012: 139,59%)

## 26 Управление капиталом

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

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

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 381 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	6 215 336	4 700 076
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>10 163 859</b>	<b>8 148 599</b>
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	265 048	251 792
Субординированные долговые обязательства за исключением начисленных процентов	56 640	173 986
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>321 688</b>	<b>425 778</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>10 485 547</b>	<b>8 574 377</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	50 290 159	45 876 871
Торговая книга	10 332 973	7 088 742
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>60 623 132</b>	<b>52 965 613</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>16,8%</b>	<b>15,4%</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>17,3%</b>	<b>16,2%</b>

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

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение 2013 и 2012 годов Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III, используя финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

## 27 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий (отзывные)	5 988 566	8 147 552
Гарантии и аккредитивы	4 297 940	3 771 273
	<b>10 286 506</b>	<b>11 918 825</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

## 28 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, по состоянию на 31 декабря могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	66 496	139 071
Сроком от 1 года до 5 лет	179 419	69 058
Сроком более 5 лет	26 422	-
	<b>272 337</b>	<b>208 129</b>

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

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили сумму 215 436 тыс. рублей (2012 год: 177 299 тыс. рублей).

## **29 Условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией "Ингосстрах", обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

### **Незавершенные судебные разбирательства**

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

### **Условные налоговые обязательства**

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

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

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью

отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

## 30 Депозитарные услуги

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

## 31 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	1 197 410	1 327 219
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа “Нostro”	3 152 724	2 782 137
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах – счета типа ”Нostro”	4 756 204	5 529 248
	<b>9 106 338</b>	<b>9 638 604</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

## 32 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	32 384	19 409
Члены Правления	53 571	56 291
	<b>85 955</b>	<b>75 700</b>

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

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	45 428	10,8%	41 525	9,6%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	107 558	6,4%	160 949	5,9%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	5 342	2 141
Процентные расходы	(7 412)	(9 262)
Комиссионные доходы	279	280
Комиссионные расходы	(99)	-

### Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>Активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам	221	-	37 770	13,8%	37 991
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	65 067	5,6%	256 887	6,8%	321 954
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	2 202		19 268		21 470
Процентные расходы	(14 252)		(14 168)		(28 420)
Комиссионные доходы	56		2 787		2 843
Комиссионные расходы	(33 658)		(142)		(33 800)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 год, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей	Средняя процент- ная ставка	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>Активы</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	33 952	13,1%	33 952
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	994	4,5%	144 421	7,0%	145 415
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	396 349	9,8%	-	-	396 349
Средства, полученные от	500 000	-	-	-	500 000

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
акционеров для последующего включения в акционерный капитал					
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	-	-	7 120	-	7 120
Процентные расходы	(50 692)	-	(14 537)	-	(65 229)
Комиссионные доходы	37	-	1 361	-	1 398
Комиссионные расходы	(16 991)	-	(25)	-	(17 016)

### 33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 31 декабря 2013 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	7 686	Рыночный подход
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	19 741 035	-	-
	<b>19 741 035</b>	<b>7 686</b>	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	2 710	-

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 31 декабря 2012 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидируемом отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	730	Рыночный подход
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	14 348 218	-	-
	<b>14 348 218</b>	<b>730</b>	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	293	-

## 35 События после отчетной даты

В марте 2014 года в состав правления вошел Сеницын Александр Владимирович, назначенный на должность Первого заместителя Председателя Правления.

В феврале 2014 года Группа погасила рублевые облигации выпуска БО-1 номинальной стоимостью 884 664 тыс. рублей.

