

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО «Автоградбанк» (далее – Банк) – является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) на основании Генеральной лицензии №1455 от 18 сентября 2013 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 423831 Республика Татарстан, город Набережные Челны, пр. Х.Туфана дом 43.

На 1 января 2014 года география присутствия Автоградбанка охватывает 21 город, банк представлен в 40 точках продаж, в том числе: Операционный департамент банка, 6 самостоятельных филиалов, 19 дополнительных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 10 операционных офисов и 3 ППКО.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов. Банк не имеет дочерних компаний.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 582 человека.

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

В марте 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Автоградбанка до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

В октябре 2013 года рейтинговое агентство подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Подуровень рейтинга – III (нижний).

Автоградбанк в Татарстане

Среди 21 банка Татарстана на 01.01.2014 г. Автоградбанк занимает следующие позиции:

- по рентабельности (прибыль к собственным средствам) – 6-е место (на 01.01.13 г. – 1-е место);
- по размеру прибыли – 11-е место (на 01.01.13 г. – 6-е место);
- по величине вкладов граждан – 11-е место (на 01.01.13 г. – 10-е место);
- по величине собственных средств – 12-е место (на 01.01.13 г. – 13-е место);
- по величине кредитных вложений – 13-е место (на 01.01.13 г. – 11-е место);
- по сумме активов – 13-е место (на 01.01.13 г. – 12-е место);
- по величине привлеченных средств – 14-е место (на 01.01.13 г. – 12-е место).

На 01.01.14 г. позиции банка среди кредитных организаций республики несколько снизились, тем не менее, банк продолжает работу по реализации своей долгосрочной стратегии, демонстрируя способность гибко адаптироваться к изменениям экономического и репутационного характера.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

На деятельность банка не могло не оказать влияние негативное информационное поле о задержании Председателя Совета директоров банка Сигала П. А. (18.11.2013) и одновременное сообщение об отзыве лицензии сразу у нескольких банков. Особенно вызвал панику у клиентов отзыв лицензии у Мастер-банка, входившего в топ-100 самых крупных банков.

Это привело к обеспокоенности части клиентов и повлекло за собой определённое снижение объёма привлечённых и размещённых средств банка. В сложившейся ситуации банк предпринял все необходимые меры для поддержания ликвидности, обязательства клиентов исполнены вовремя и в полном объёме, не было задержки ни одного платежа.

В январе 2014 года произошло преломление отрицательной тенденции и банком активно проводится работа по увеличению объёма проводимых операций.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собствен- ным средст- вам (капи- талу) по РПБУ- отчет- ности	Абсолют- ное зна- чение (с учетом СПОД)	В процентах к финан- совому ре- зультату по РПБУ- отчет- ности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	1 035 124	X	48 865	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ- отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X

1	Отражение кредитов по амортизированной стоимости	109 861	10.6%	(127 660)	(261.3%)
2	Влияние изменения резервов	137 168	13.3%	85 952	175.9%
3	Инфлирование основных средств	2 733	0.3%	(139)	(0.3%)
4	Отражение активов по амортизированной стоимости	-	0.0%	5 000	10.2%
5	Расходы, связанные с основными средствами	27 686	2.7%	13 488	27.6%
6	Доначисление амортизации по основным средствам и НМА	(17 589)	(1.7%)	(13 546)	(27.7%)
7	Налоги начисленные	(32 530)	(3.14%)	9 110	18.6%
8	прочие доходы (расходы)	(11 922)	(1.2%)	(719)	(1.5%)
9	Материалы, хозрасходы	(4 442)	(0.4%)	1 185	2.4%
10	Дебиторская задолженность	(6 658)	(0.6%)	4 950	10.1%
11	Переоценка (10601)	(63 198)	(6.1%)		0.0%
	Значение показателя по МСФО отчетности	1 176 233	X	26 486	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

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

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

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

ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

В результате принятия МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 19 МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 1, к МСФО (IFRS) 7, Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификаций было несущественным. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Банк раскрыл информацию в Примечании 32.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

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

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

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

Пересмотр учетной политики

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 13).

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

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием

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

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

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

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

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

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные

денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

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

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

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

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

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории либо на основании профессионального суждения сотрудника банка, в функциональные обязанности которого входит оценка недвижимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основании полученной информации о действующих ценах на активном рынке на аналогичные активы с учетом степени активности рынка и экономической ситуации, о ставках арендной платы. При определении справедливой стоимости используются данные не менее трех независимых источников, предоставляющих данные о ценах на аналогичные активы, учитывается степень разброса цен в зависимости от участников рынка не более 10%.

В случае, когда часть объекта недвижимости используется Банком для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, например под офис Банка, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если менее 50% всей полезной площади недвижимости используется Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их

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

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием

метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро), 53,9574 рубля за фунт стерлингов (2012 г. 48,9638 рубля за 1 фунт стерлингов), 53,9934 рублей за 10 китайских юаней (2012 г. 48,7406 рублей за 10 китайских юаней). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риски ликвидности, рыночный риск), операционного риска и группы бизнес – рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация и оценка приемлемого уровня принимаемых рисков, утверждение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным риском

осуществляется в целях соблюдения внутренних регламентов и процедур минимизации операционного риска.

Структура управления банковскими рисками:

Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками, выносит общую оценку состояния рисков и качества управления банковскими рисками;

Правление Банка обеспечивает эффективность системы управления рисками, принимает управленческие решения по управлению рисками;

Комитет по управлению банковскими рисками осуществляет координацию работы структурных подразделений по управлению рисками, контроль выполнения решений Комитета, Правления Банка по управлению рисками;

Сектор управления рисками разрабатывает и совершенствует положения по управлению банковскими рисками, методы управления рисками, формы отчетности, формирует управленческую отчетность по управлению банковскими рисками, разрабатывает рекомендации по минимизации рисков;

Отдел внутреннего контроля оценивает эффективность действующей системы управления рисками;

Отдел финансового анализа осуществляет прогнозные и фактические расчеты параметров рисков;

Руководители структурных подразделений банка формируют первичную отчетность, осуществляют текущий контроль по управлению рисками.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, инсайдеров и акционеров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярной оценки кредитоспособности контрагентов в соответствии с документом Банка «Методика формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ЗАО «Автоградбанк». Оценка кредитоспособности контрагентов проводится на основании внутренней и внешней информации, поступающей непосредственно от контрагентов и альтернативных источников. При оценке кредитоспособности контрагента проводится комплексный анализ деятельности контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента. По результатам оценки кредитоспособности формируется профессиональное суждение. Под профессиональным суждением Банк понимает общую оценку ситуации, построенную на анализе информации о контрагенте Банка, о сфере его деятельности, финансовых результатах, а также на изучении всей совокупности факторов риска, оказывающих влияние на возможность понесения Банком потерь при совершении сделки с данным контрагентом. Полное отсутствие какой-либо информации о контрагенте Банк рассматривает как один из факторов риска.

Информация, используемая Банком для оценки кредитоспособности контрагентов доступна органам управления Банка, сотрудникам отдела внутреннего контроля, аудиторам и органам банковского надзора.

Оценка кредитоспособности контрагентов Банку позволяет оценить размер потенциальных потерь по рискам, которым он подвержен, и сформировать резервы на возможные потери.

Одним из методов минимизации кредитного риска является получение обеспечения по предоставляемым Банком кредитам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, поручительства, гарантии права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет также диверсификацию кредитных вложений по срокам погашения, по типам контрагентов, по отраслям.

Решения о предоставлении кредитов осуществляется в рамках установленных полномочий. В

случае проведения сделок, несущих высокий риск, реализуется принцип принятия коллегиальных решений.

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

Так же на постоянной основе проводится комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка, которая предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Риск ликвидности – Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Метод коэффициентов включает следующие этапы:

1-ый этап: расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. В случае несоблюдения нормативов ликвидности установленных Банком России значений, Отдел финансового анализа незамедлительно информирует об этом Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-ой этап: анализ динамики фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последний месяц. Отдел финансового анализа проводит анализ динамики нормативов ликвидности за последний месяц (ежемесячно), с целью установления причин изменения уровня ликвидности, и рассчитывает среднее значение нормативов. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

3-тий этап: анализ фактических значений уровня ликвидности за прошедший месяц на предмет наличия нарушений. В случае наличия нарушений нормативов Отдел финансового анализа выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности, и информирует об этом Правление Банка. На рассмотрение Правления Банка выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. В Банке на ежемесячной основе проводится анализ разрывов по срокам погашения активов и сроков востребования пассивов. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- Показатели избытка (дефицита) ликвидности;
- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;

Выводы и рекомендации, основанные на полученных данных, используются в организации управленческих процессов по обеспечению ликвидности банка, в том числе по срокам погашения требований и обязательств, и выполнению обязательных нормативов ликвидности Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности).

Метод прогнозирования потоков денежных средств. При анализе риска ликвидности по срокам погашения Банк учитывает возможный риск изменения срочности требований и обязательств, в целях минимизации которого Отдел финансового анализа составляет ежедневный и текущий прогноз ликвидности.

Ежедневный прогноз ликвидности формируется путем определения предполагаемых поступлений и возможных платежей (клиентские платежи, платежи банка, возврат МБК, выдача кредитов и т.д.). Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря на предстоящую пятидневку.

На основе прогноза денежных потоков определяется потребность Банка в ликвидных средствах на текущий операционный день и на следующий рабочий период, и принимаются управленческие решения по минимизации риска ликвидности.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;
- Метод гэп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии с документом Банка «Процентная политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования.

Прочий ценовой риск – Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском в ЗАО ГКБ «Автоградбанк». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютам, процентным, валютным и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. За исключением чистых позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменениям процентных ставок Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка, и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия); несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования); в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционным риском основана на мониторинге структурными подразделениями реализации фактов риска и предоставлении отчетности по имевшим место фактам рисков Сектору управления рисками. Каждый зафиксированный факт подвергается детальному анализу и выработке превентивных мер по предотвращению подобных фактов в последующем. Сектор управления рисками, на основании предоставленных отчетов, формирует аналитическую базу, в которой отражается статистика реализации операционных рисков, понесенные потери в разрезе структурных подразделений. Комитет по управлению банковскими рисками на регулярной основе рассматривает отчеты Сектора управления рисками об уровне операционного риска, утверждает мероприятия по минимизации операционного риска.

Председатель Комитета по управлению банковскими рисками ежегодно представляет отчет о понесенных Банком операционных убытках Совету Директоров.

Для целей оценки уровня операционного риска Банк применяет базовый индикативный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Основные меры, применяемые для снижения операционного риска:

- Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций;
- утверждает организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок. При этом особое внимание обращается на соблюдение

принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- предъявляет квалификационные требования к сотрудникам Банка, проводит работу по повышению уровня квалификации сотрудников (организация учеб, семинаров), регулярно проводится аттестация сотрудников;
- внедряет системы автоматизации банковских технологий и информационной безопасности.

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

Банк принимает на себя риск, связанный с колебаниями официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление валютным риском осуществляется в соответствии с лимитами открытой валютной позиции, установленными ЦБ РФ и Банком. Контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. В целях поддержания валютного риска на приемлемом уровне осуществляется ежедневный мониторинг динамики курсов валют, проводится единая курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций. Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

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

Бизнес-риски – группа рисков специфических потерь, вызванных влиянием внутренних или внешних факторов на процесс ведения бизнеса. В группу бизнес - рисков входят правовой риск, риск потери деловой репутации, риск потери клиентов, стратегический риск.

Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в целях обеспечения легитимности деятельности Банка во всех сферах, обеспечения соблюдения законных интересов Банка при заключении сделок и исполнении условий договоров. В целях минимизации правового риска Банк применяет следующие методы:

- мониторинг изменений законодательства, с обязательным доведением информации о произошедших изменениях до подразделений Банка;
- организация доступа максимального количества сотрудников Банка к законодательно-правовой базе данных информационной системы «Гарант»;
- формирование адекватной договорной и нормативной базы, оперативное внесение изменений в нее;
- применение типовых форм договоров, договора, не соответствующие типовой форме, подлежат согласованию юридическим отделом.

Риск потери деловой репутации. Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях поддержания репутации Банка как надежного партнера, сохранения доверия вкладчиков и клиентов. Основные мероприятия, проводимые Банком для минимизации риска деловой репутации:

- обеспечивается заинтересованность сотрудников в развитии Банка соответствующей кадровой политикой, порядком оплаты труда, поддерживается корпоративный стиль управления;
- осуществляется контроль за исключением противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- обеспечивается своевременное выполнение расчетов по поручению клиентов;
- проводится идентификация клиентов в соответствии с принципом "Знай своего клиента".
- проводится реклама услуг Банка, осуществляется связь с общественностью через средства массовой информации и сайт Банка в интернете, регулярно проводятся семинары и встречи с клиентами для освещения политики Банка, направлений деятельности Банка.

Стратегический риск - управление риском осуществляется в целях минимизации возможных потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк проводит мероприятия по оптимизации организационной структуры Банка, осуществляет стратегическое планирование. Ежегодно Советом Директоров утверждается Стратегия развития и Бизнес-план с учетом текущей макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	656 355	722 132
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	20 189	26 408
Проценты по ценным бумагам	4 422	4 114
Всего процентные доходы	680 966	752 654
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	383 812	326 728
Проценты по депозитам банков	12 197	15 554
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	15	35
Всего процентные расходы	396 024	342 317
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	284 942	4 10 337

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам		
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	14 844	30 530
Резервы по дебиторской задолженности		
Итого	14 844	30 530

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(568)	1 723
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток		

Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(568)	1 723

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9 320	9 770
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9 320	9 770

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	458	1 097
Комиссия за открытие и ведение счетов	37 950	38 790
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	116 760	130 818
Комиссия по прочим операциям	4 979	69 257
Итого комиссионных доходов	160 147	239 962
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(15 448)	(14 547)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(11 245)	(12 345)
Комиссия по прочим операциям	(367)	(390)
Итого комиссионных расходов	(27 060)	(27 282)
Чистый комиссионный доход	133 087	212 680

10. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Штрафы, пени, неустойки	54	7 322
От сдачи имущества в аренду	2 368	2 099
От выбытия (реализации) имущества	9 745	43 953
Прочие операционные доходы	3 636	5 984
Поступление в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое.	172	238
От оприходования излишков денежной наличности	159	54
Доходы от оценки предмета залога	1 336	1 455
Доходы по договорам возмещения за оказание услуг	9 284	12 968
Доходы по договорам с ГПБ Ипотека	12 199	16 110
Доходы по агентским договорам ОАО «Крик»	4 148	3 207
Доходы прошлых лет выявленные в отчетном году по прочим (хозяйственным) операциям	360	68
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	774	498
Другие доходы, относимые к прочим	6 517	6 637
ИТОГО	50 752	100 593

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Затраты на содержание персонала	239 883	219 562
Налоги, кроме налога на прибыль	9 087	22 280
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	28 037	23 804
Расходы на аренду	27 750	21 794
Амортизационные отчисления	44 281	30 975
Канцелярские и прочие офисные расходы	10 973	14 094
Расходы на рекламу и маркетинг	8 243	27 775
Расходы на обеспечение безопасности	9 540	8 539
Расходы на услуги связи	7 549	7 042
Транспортные и командировочные расходы	1 390	1 610
Плата за профессиональные услуги	449	456
Страховые взносы по вкладам	14 371	12 002
Расходы по реализации уступки права требования	-	44 431
Расходы по реализации имущества	5 745	10 723
Другие организационные и управленческие расходы	11 562	3 355
Прочие	25 972	38 296
ИТОГО	444 832	486 738

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 647	38 487
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(9 110)	16 547
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль	17 537	55 034

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	44 023	346 980
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	8 805	69 396
Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%)	(577)	(580)
Постоянные разницы:	9 309	(13782)

резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	21 874	(41 124)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие невременные разницы	(12 565)	27 342
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	17 537	55 034

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

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

Налоговое воздействие временных разниц по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.,
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		292
Основные средства и нематериальные активы	971	
Прочие активы	3 040	
Прочие обязательства	709	
Итого:	4 720	292
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(86)	(179)
Основные средства и нематериальные активы	0	(41 753)
Кредиты и дебиторская задолженность	(37 164)	0
Итого:	(37 250)	(41 932)
Отложенный налог	32 530	41 640
Отложенное налоговое требование по переоценке ценных бумаг	217	288
Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	(63 415)	(49 676)
Отложенный налог(требование)/обязательство, отражаемый в капитале	63 198	49 388
Итого отложенный налог	95 728	91 028

Отложенное налоговое обязательство в сумме 63 415 тысяч рублей (2012 г.: 49 676 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 20.

Отложенный налоговый актив в сумме 217 тысяч рублей (2012 г.: 288 тысяч рублей) был отражен в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечание 16.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 699 502 тыс. руб. (2012 г.: 766 534 тыс. руб.). Сумма 72357 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (2012г.: 58 624 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	367 018	250 385
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	303 016	450 418
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	6124	1 154
Счета участников РЦ ОЦРБ	0	195
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	23 344	64 382
Денежные средства и их эквиваленты	699 502	766 534

14. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКЕ РОССИИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Депозиты в Банке России	300 037	100 037
Итого	300 037	100 037

По состоянию на 31 декабря 2013 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 300 037 тысяч рублей - по ставке 4,5% сроком до востребования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, банком был размещен депозит в Банке России в сумме 100 037 тысяч рублей - по ставке 4,5%, сроком до востребования.

Балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств составляла 300 037 тысяч рублей (2012 г.: 100 037 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	57228	57675

Акции ОАО Сбербанк России	808	742
Облигации Федерального займа Министерства Финансов	56420	56933

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» классифицированы котируемые акции ОАО Сбербанка России и Облигации Федерального Займа Министерства Финансов РФ выпуск 46017 и 26203.

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения август 2016 года, купонный доход в 2013 году по выпуску 26203 составил 6,9 % годовых, по выпуску 46017 составил 6,5% годовых.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные долговые ценные бумаги	56420	56 933
- других российских муниципальных структур		
- кредитных организаций		
- крупных российских корпораций		
- компаний среднего бизнеса		
- малых компаний		
Итого текущих сумм	56420	56 933
Итого просроченных сумм		
Итого долговых торговых ценных бумаг	56420	56 933

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

Балансовая стоимость категории равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

16. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

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

Ссуды, предоставленные банкам		60 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3 531	2 126
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	25 431	
Векселя		199
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
	28 962	62 325

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года, по данной статье также отражены размещенные банком средства в форме гарантийного депонента в банке ОАО «Уралсиб» для расчетов по операциям по пластиковым картам Visa в размере 1 767 тысячи рублей и в банке ОАО КБ «Юнистрим» для расчетов по переводам Юнистрим - 28 тыс. руб. Кроме того, в данной статье отражен взнос в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН» 1736 тыс. руб. и средства на корреспондентских счетах в банках резидентах, не относящихся к денежным средствам в размере 25 431 тыс.руб..

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком предоставлена ссуда одной кредитной организации, расположенной на территории Республики Татарстан. Остаток предоставленных средств, банку, составил 60 000 тысяч рублей и не превышал сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, кроме кредитов, ссуды банкам включали в себя векселя кредитной организации ОАО «Акибанк» г. Набережные Челны, сроком погашения в 2012 году. Доходность по векселю составила 0,5 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, по данной статье также отражены размещенные банком средства в форме гарантийного депонента в банке ОАО «Уралсиб» в размере 1 822 тысячи рублей и НКО ЗАО «Мигом» - 304 тысячи руб.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	28 962	62 325
Итого текущих и необесцененных	28 962	62 325
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средств в других банках	28 962	62 325

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 28 962 тысячи рублей (2012 г.: 62 325 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

17. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты юридическим лицам	1 931 478	2 663 362
Кредиты индивидуальным предпринимателям	547 601	644 958
Кредиты физическим лицам	1 815 635	1 671 715
Дебиторская задолженность	24 814	16 201
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(251 526)	(280 325)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 068 002	4 715 911

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Республике Татарстан (на 31 декабря 2012 года – в Республике Татарстан).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3-м клиентам (группам связанных клиентов), совокупная задолженность которых составила 470 039 тысяч рублей.

Долю в 57,8 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 12,7 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 8-и клиентам (группам связанных клиентов), совокупная задолженность которых составила 1 165 836 тысяч рублей.

Долю в 61,3 % кредитного портфеля составляли кредиты, выданные субъектам малого и среднего предпринимательства, долю 15,7 % - ипотека.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 21 605 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года – 66 625 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Строительство	255 235	312 883
Торговля	1 227 644	1 398 092
Операции с недвижимостью	101 872	354 108
Обрабатывающее производство	185 149	331 869
Средства, предоставленные физическим лицам	1 821 007	1 687 916
Транспорт и связь	462 021	400 335
Сельское хозяйство	46 455	58 970
Прочие	220 145	452 063
Итого ссуд и средств, предоставленных клиентам	4 319 528	4 996 236

Резерв	(251 526)	(280 325)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	4 068 002	4 715 911

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	138 739	4 021	137 565	0	280 325
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(29 811)	8 016	6 951	0	(14 844)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(13 955)	0	(13 955)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	108 928	12 037	130 561	0	251 526

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	148 018	7 095	162 931	0	318 044
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(9 279)	(3 074)	(18 177)	0	(30 530)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(7 189)	0	(7 189)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	138 739	4 021	137 565	0	280 325

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, поскольку оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2013 г. составила 5.64 процентов, по индивидуальным предпринимателям 2.2 процентов, по потребительским ссудам составила 7.2 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на 31.12.2012 г. составила 5.21 процентов, по индивидуальным предпринимателям 0.62 процентов, по потребительским ссудам составила 8.23 процентов, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты Юридическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	1 693 216				1 693 216
- кредиты индивидуальным предпринимателям		512 924			512 924
- кредиты физическим лицам			1 579 720		1 579 720
- дебиторская задолженность				24 814	24 814
Итого текущих и необесцененных	1 693 216	512 924	1 579 720	24 814	3 810 674
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных					
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	12 965	7 546	98 113	0	118 624
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 869	13 858	21 648	0	45 375
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	83 979	3 733	23 469	0	111 181
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	14 658	154	18 659	0	33 471

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	49 156	4 684	25 718	0	79 558
- с задержкой платежа свыше 360 дней	67 635	4 702	48 308	0	120 645
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	238 262	34 677	235 915	0	508 854
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 931 478	547 601	1 815 635	24 814	4 319 528
За вычетом резерва под обесценение	(108 928)	(12 037)	(130 561)	0	(251 526)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 822 550	535 564	1 685 074	24 814	4 068 002

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты Юридически м лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты юридическим лицам	2 427 743	-	-	-	2 427 743
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	635 958	-	-	635 958
- кредиты физическим лицам	-	-	1 456 288	-	1 456 288
- дебиторская задолженность	-	-	-	16 201	16 201
Итого текущих и необесцененных	2 427 743	635 958	1 456 288	16 201	4 536 190
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но необесцененных					
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					

- без задержки платежа	88 317	3 826	110 084	-	202 227
- с задержкой платежа менее 30 дней	23 213	-	16 561	-	39 774
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	51 748	113	23 192	-	75 053
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	26 440	-	15 657	-	42 097
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	726	62	11 413	-	12 201
- с задержкой платежа свыше 360 дней	45 175	4 999	38 520	-	88 694
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	235 619	9 000	215 427	-	460 046
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 663 362	644 958	1 671 715	16 201	4 996 236
За вычетом резерва под обесценение	(138 739)	(4 021)	(137 565)	-	(280 325)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 524 623	640 937	1 534 150	16 201	4 715 911

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	3 810 674	4 536 190
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
Итого	3 810 674	4 536 190

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Физические лица	235 915	215 427
Юридические лица	238 262	235 619
Индивидуальные предприниматели	34 677	9 000
Дебиторская задолженность	-	-
Итого	508 854	460 046

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, основных средств) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты

на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Обратные выкупленные заложенные по ипотечным кредитам считаются обеспеченными только после возврата документов в банк и оприходования обеспечения на баланс (процедура занимает до нескольких месяцев). Овердрафты по картам, потребительские кредиты в размере до 50 000 рублей, Экспресс-кредитов не имеют обеспечения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	максимальный кредитный риск на 31 декабря 2013 г.	максимальный кредитный риск на 31 декабря 2012 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	3 784 172	4 536 190
Основные средства	868 719	1 009 529
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	1 809 327	1 911 452
Товар в обороте	10 708	61 171
Поручительства	462 810	561 242
Прочие	136 374	263 192
Необеспеченные кредиты	496 234	729 604
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	283 830	179 721
Основные средства	89 996	25 573
Долевые ценные бумаги	0	0
Недвижимость	122 316	74 312
Товар в обороте	408	0
Поручительства	13 965	14 610
Прочие	7 163	3 365
Необеспеченные кредиты	49 982	61 861
Итого:	4 068 002	4 715 911

Справедливая стоимость обеспечения оценивается на дату выдачи кредитов. Справедливая стоимость обеспечения корректируется по отдельным кредитам для уменьшения отчислений в резерв под обесценение кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам всегда выше или по меньшей мере равна балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату и покрывает максимальный кредитный риск.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 478 379 тыс. руб. (2012 год: 590 931 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимостью отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 75 886 тыс. руб. (2012 год: 52 890 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредита и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

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

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов 3 287 938 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года 3 806 586 тысяч рублей). Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам 233 848 тысяч рублей (2012 год: 117 860 тысяч рублей).

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2013 года составила 11 681 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года 16 859 тысяч рублей).

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные акции	479	404
Паи паевых инвестиционных фондов	1 413	2 127
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	118	118
Ипотека для продажи	65 040	163 607
Резервы на возможные потери	(118)	(118)
Итого	66 932	166 138

Состав долевых инструментов в портфеле Банка:

(В тысячах рублей)

Активы, отраженные по справедливой стоимости	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
--	--	--------------------------------	--------------------------	--------------------------

Паи ЗАО СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ (ОПИФА "Солид-Инвест")	Управление финансовыми рынками	Россия	-	300
Паи ЗАО СОЛИД МЕНЕДЖМЕНТ (ОПИФ ""Солид-Индекс ММВБ")	Управление финансовыми рынками	Россия	-	462
Паи ЗАО УК БРОКЕРКРЕДИТСЕРВИС (ОПИФА "БКС-ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»	Биржевые операции с фондовыми ценностями	Россия	552	543
Паи ЗАО "СБЕРБАНК КИБ" (ОПИФА "СБЕРБАНК-ФОНД АКЦИЙ "ДОБРЫНЯ НИКИТИЧ")	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	378	359
УК ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) (ОИПИФ ТКБ БНП Париба-Индекс ММВБ)	Деятельность по управлению ценными бумагами	Россия	483	463
Акции ОАО КУЗБАССЭНЕРГО	Передача электроэнергии	Россия	30	48
Акции ОАО МРСК СЕВЕРО-ЗАПАДА	Распределение электроэнергии	Россия	40	78
Акции ОАО АНК Башнефть»	Производство нефтепродуктов	Россия	309	278
Акции ОАО Барнаульская генерация	Производство электроэнергии	Россия	22	
Акции ОАО Барнаульская ТЭЦ-3	Производство электроэнергии	Россия	9	
Акции ОАО Кемеровская генерация	Производство электроэнергии	Россия	36	
Акции ОАО Кузнецкая ТЭЦ	Производство электроэнергии	Россия	15	
Акции ОАО Ново-Кемеровская ТЭЦ	Производство электроэнергии	Россия	18	
ИТОГО			1 892	2 531

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- ипотека для продажи	65 040	163 607
Итого текущих и необесцененных	65 040	163 607
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи	65 040	163 607

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию Банк классифицировал следующие активы:

- часть ипотечных кредитов физических лиц, по которым на момент признания имелось твердое намерение и возможность Банка реализовать данные активы. Вложение отражено по справедливой стоимости, определенной исходя из существующей на рынке практики реализации аналогичных финансовых инструментов. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 9 месяцев до 30-ти лет, процентный доход в 2013 году от 11 до 17 % годовых, в зависимости от действующей ипотечной программы;

- доли участия в уставном капитале ООО «Пром-Пласт». Доля участия составляет 16,73% или 118 тыс. руб. от уставного капитала общества. Вложение отражено по себестоимости поскольку справедливая стоимость его не может быть надежно определена и признано обесцененным. Под вложение создан резерв 100 %. В период СПОД Банк вышел из состава участников общества. Доля участия возвращена в полном объеме. Резерв восстановлен.

- котируемые акции российских предприятий - вложения отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок;

- паи паевых инвестиционных фондов отражены по справедливой стоимости, определенной на основании рыночных котировок.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	118	118
Формирование резерва за период		
На конец периода	118	118

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 217 тысяч рублей был рассчитан в отношении долевых ценных бумаг и отражен в составе собственных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	2013	2012
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Балансовая стоимость на 1 января	63 467	0
Перевод из статьи «Основные средства»	5 600	
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	3100	68 467
Выбытие инвестиционной недвижимости	(45 000)	
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(87)	(5 000)
Балансовая стоимость на 31 декабря	27 080	63 467

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости. Оценка инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013г. произведена по договору №348/2013 от 28.12.2013г. с ООО «Таксатор» независимым квалифицированным оценщиком членом НП «СРО «НКСО» г.Москва Фадеевым В.П., имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Для переоценки активов был использован сравнительный подход.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки

исходя из следующих допущений.

В рамках сравнительного подхода использован «метод прямого сравнения продаж», предполагаемые следующие действия:

- подбор аналогов;
- определение элементов, по которым осуществляется сравнение объекта оценки с объектами-аналогами;
- определение по каждому из элементов сравнения корректировок цен аналогов, соответствующих характеру и степени отличий каждого аналога от оцениваемого объекта;
- корректировка по каждому из элементов сравнения цен каждого аналога, сглаживающая их отличия от оцениваемого объекта;
- расчет рыночной стоимости объекта оценки путем обоснованного обобщения скорректированных цен аналогов.

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

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 812 тыс. руб. ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1 904 тыс. рублей).

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли		
Арендный доход	456	1
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	(739)	(0,5)

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Капвложения	НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2011	327 957	5 703	45 207	1 039	19 882	9 984	409 772
Первоначальная стоимость							
Остаток на 31.12.2011	385 927	9 054	88 618	1 039	19 882	14 797	519 317
Поступления	12 399	0	20 636	34 170	50 119	13 497	130 821
Выбытие	(2 959)	(340)	(1 448)	0	(19882)	(14 797)	(39 426)
Остаток на 31.12.2012	395 367	8 714	107 806	35 209	50 119	13 497	610 712
Поступления	71 006	3 866	24 311	30	6 631	15 696	121 540
Переоценка	48 179	0	0	18 531	0	0	66 710
Выбытие	(14 591)	(2 258)	(9 701)	(429)	(50 119)	(13 497)	(90 595)

Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	(5 600)						(5 600)
Остаток на 31.12.2013	494 361	10 322	122 416	53 341	6 631	15 696	702 767
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011	57 970	3 351	43 411	0	0	4 813	109 545
Амортизационны е отчисления	7 851	1 696	13 773	0	0	7 655	30 975
Выбытия	(225)	(68)	(1 261)	0	0	(4 813)	(6 367)
Остаток на 31.12.2012	65 596	4 979	55 923	0	0	7 655	134 153
Амортизационны е отчисления	8 511	1 726	15 415	0	0	11 474	37 126
Переоценка	7 155						7 155
Выбытия	(2 446)	(2 258)	(8 828)	0	0	(7 655)	(21 187)
Остаток на 31.12.2013	78 816	4 447	62 510	0	0	11 474	157 247
Остаточная стоимость на 31.12.2012	329 771	3 735	51 883	35 209	50 119	5 842	476 559
Остаточная стоимость на 31.12.2013	415 545	5 875	59 906	53 341	6 631	4 222	545 520

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Информация об оценщике и методах оценки приведена выше в **Примечании 19**.

Использованные допущения и ограничения при проведении оценки:

-исходные данные, использованные оценщиком, были получены из надежных источников и считаются достоверными.

- мнение оценщика относительно стоимости объекта действительно только на дату определения стоимости объекта оценки. Возможно изменение рыночной стоимости объекта оценки в результате изменения экономических, юридических и иных факторов, которые могут повлиять на рыночную ситуацию.

- итоговая величина стоимости объекта оценки может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если с момента составления отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом оценки прошло не более 6 месяцев.

В остаточную стоимость зданий на 31.12.2013 г. включена сумма 42107 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка, проведенную по состоянию на 31.12.2013 г. Общая сумма переоценки зданий накопленная за все годы составляет 290 488 тысяч руб. (на 31.12.2012 г. : 248 381 тысяч руб.)

В стоимость земли на 31.12.2013 г. включена сумма 26590 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку, проведенную по состоянию на 31.12.2013г. Ранее переоценка земли не производилась.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 12 466 тысяч руб. (на 31.12.2012 г. : 9 893 тысяч руб.) ниже/выше.

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

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 446 182 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 395 367 тыс. рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 63 415 тысяч рублей (на 31.12.2012 - 49 676 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земельных участков и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2013 года составила 415 545 тысяч рублей (31 декабря 2012 года 329 771 тысяча рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами		4 707
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	32	
Требования по системным денежным переводам	73	6 678
Итого прочих финансовых активов	105	11 385
Предоплата за услуги	745	254
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	4 361	7755
расчеты с прочими дебиторами (по услугам связи, коммунальные услуги и т.д.)	10 919	1760
Требования к сотрудникам банка по подотчетным суммам	6 156	6 098
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов	1 830	4 802
Требования по излишне начисленным процентам по вкладам	2 410	
Итого прочих нефинансовых активов	26 421	20 669
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	(17 249)	(8 444)
ИТОГО	9 277	23 610

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	8 444	6 913
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	9 700	1 653
Списание за счет резерва	(895)	(122)
На конец периода	17 249	8 444

22. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2013 г.	2012 г.
Недвижимость	27 386	48 235
Финансовый результат от оценки по справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи		0

Итого	27 386	48 235
--------------	---------------	---------------

Имущество отражено по балансовой стоимости (как наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу). Справедливая стоимость определена Банком на основании мониторинга активного рынка в сумме 49 395 тысяч рублей, балансовая стоимость имущества составляет 27 386 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2013г.	2012г.
Остаток на начало года	48 235	215 269
Получено в отчетном году	64 678	16 942
Реализовано в отчетном году	(82 427)	(115 509)
Переклассификация из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в «Инвестиционное имущество»	(3 100)	(68 467)
Остаток на конец года	27 386	48 235

Банк утвердил план продажи активов на 2013 г. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2013 года. В связи с более медленным ростом цен на недвижимость, чем предполагало руководство Банка, а также в связи с наличием объективных причин, связанных с оформлением права собственности на объекты, часть недвижимости не была реализована в течение 2013 г. Реализация данных объектов включена в план реализации на 2014 год. Анализ рыночной ситуации в конце 2013 г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

Банк в 2013 г., в связи с изменившимися намерениями, переклассифицировал объекты недвижимости из категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в категорию «Инвестиционное имущество» в размере 3100 тысяч рублей (в 2012 году - 68 467 тысяч рублей).

23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корреспондентские счета	0	394
Средства, привлеченные от Банка России	37 000	48244
в т.ч. начисленные проценты	0	244
Депозиты банков	106 569	141 926
в т.ч. начисленные проценты	81	0
ВСЕГО	143 569	190 564

По состоянию на 31.12.13 года Банком привлечены два ломбардных кредита в размере 37 000 тыс. руб. от Банка России на срок на 98 день под 7,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечено 3 депозита на общую сумму 106 569 тыс. руб. от ОАО «МСП» г. Москва. Сроком от 1 до 3-х лет объем остатков составляет 14 370 тыс. руб. под 10 % годовых. Сроком от 3-х до 5 лет объем остатков составляет 92 118 тыс. руб. от 7%-до 8 % годовых. Денежные средства привлечены с целью кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 061 992	1 530 202
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	764 431	1 125 475
Срочные депозиты	297 561	404 727
Физические лица	3 359 104	3 574 906
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	294 117	354 916
Срочные депозиты	3 064 987	3 219 990
Итого	4 421 096	5 105 108

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
<i>(в тысячах рублей)</i>	сумма	%	сумма	%
Строительство	101 479	2,3	144 928	2,8
Торговля	212 363	4,8	305 312	6,0
Обрабатывающее производство	4 086	0,1	134 004	2,6
Производство	82 036	1,8	127 867	2,5
Транспортные услуги	57 996	1,3	110 389	2,2
Страхование	198		1979	
Прочие	603 834	13,7	705 723	14,1
Физические лица	3 359 104	76,0	3 574 906	69,8
Всего	4 421 096	100	5 105 108	100

На 31 декабря 2013 года у Банка было 8 клиентов (2012 г.: 9 клиентов с остатками свыше 28 275 тысяч рублей) с остатками свыше 21 882 тысячи рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 374 667 тысяч рублей (2012 г.: 546 002 тысяч рублей), или 8,5% (2012: 10,7%) от общей суммы средств клиентов.

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

Крупные суммы остатков на депозитных счетах юридических лиц имеют 2 клиента на общую сумму 146 000 тыс. руб. (93 000 тыс. руб., 53 000 тыс. руб.). Ставка привлечения – 10-10,9 % годовых, сроком от 1 года до 3 лет.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Процентные векселя	1 760	1 206

Беспроцентные векселя		0
ИТОГО	1760	1 206

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком выпущены следующие долговые ценные бумаги на сумму 1 760 тыс. руб. Простые векселя с номиналом в рублях, сроком погашения менее года приобретались клиентами для получения доходов в виде процентов. Первые векселеприобретатели – это юридические лица, зарегистрированные в Республике Татарстан. Векселедержателем является предприятие, расположенное в г. Альметьевск. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении, но не ранее» с доходностью 1 % годовых (2012 г.: 1% годовых).

Балансовая стоимость статьи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

26. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированный депозит	19 000	19 000
ИТОГО	19 000	19 000

В 2006 году Банком заключен договор субординированного депозита на сумму 5 000 тыс. руб., который погашен в 2012 году.

В 2009 году Банком заключены два договора субординированного депозита на сумму 19 000 тыс. руб. (8 000 тыс.руб. и 11 000 тыс.руб.) со сроком погашения в 2015 году. Депозиты привлечены по ставке 15% годовых и выплачиваются ежемесячно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечаниях 32, 35-39. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные расчеты с операторами по платежным картам	2 911	0
Начисленная заработная плата	2 983	2 221
Текущие налоги и платежи	18 233	10 244
Доходы будущих периодов	11 278	11 673
Кредиторская задолженность	8 953	8 536
Оценочные обязательства	36	59
Суммы поступившие на кор.счета до выяснения	503	0
Прочие нефинансовые обязательства	44 897	32 733

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	01 января 2014 г.			01 января 2013 г..		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	115000000	1	310 824	115000000	1	310 824
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
Итого уставный капитал	115000000		310 824	115000000		310 824

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2013 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия банковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам. По итогам работы за 2013 г. и 2012 г. данный резерв был создан в соответствии с уставом Банка, и составлял 2 443 тыс. руб. и 8 431 тыс. рублей соответственно.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в Уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31.12.2013 г. и на 31.12.2012 г. эмиссионный доход составляет 4 104 тысяч рублей.

Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации единолично владеющих (приобретающих) более 5 процентами акций (долей) кредитной организации:

В период составления финансового отчета в составе акционеров произошли изменения:

Сведения об учредителях (участниках) кредитной организации единолично владеющих (приобретающих) более 5 процентами акций (долей) кредитной организации на 03.03.2014 г.:

1. ООО «Бизнес-Центр «Булак»
2. Сигал Павел Абрамович
3. ООО «Центр микрофинансирования г.Астрахань»
4. Хамидуллина Э.Ф.
5. Кадырова Ф.Б.
6. Догадина М.В.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда – По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 168 соглашений с ООО КАМ, ОАО Камаз, ООО Бизнес-центр Булак, ООО Онегин, ООО ТД Дуслык, Муниципальное бюджетное учреждение здравоохранения «Городская больница №5», ООО ТД «Челны-Хлеб 11», Алан и К, ИП Гумеров Ф.Ф., ООО Союз-К, ИП Закиров Ф.А., ООО ФармСервис, Исполнительный комитет Бехтеровского сельского поселения Елабужского муниципального района РТ, ООО ТД Челны-Хлеб, ИП Ризванова А.Р., ООО Элекам, Исполнительный комитет Нижнекамского муниципального района РТ, ООО ГРЦ, ИП Тагиров М.Г., ИП Ежков Э.Г., ИП Ежков Г.Г., ООО Кам-Град, ООО ТД Ресурс, МУДО Детско-юношеская спортивная школа, ИП Грылева С.С., ООО УМиСТ-НК, ООО Семерик, ООО Текстильный дом, ЗАО Вектор, ООО Единство-Капитал, ООО Русил, ОАО КИП Мастер, ЗАО Челныводоканал, ИП Ахметшин Ф.З., ЗАО Кентавр, ООО Витамин 898, ЗАО Детские товары, ИП Шарифуллин Х.Х., ООО Меценат, ООО Трио-Виктория, ЗАО Камское, ООО Трансторгсервис, ООО Впрк-Сервис, ООО Оптовик, ИКПК граждан ТатЖилИнвест, ООО СтройИнвестИпотека, ИП Багдалова Р.Т., Муниципальное казенное учреждение «Палата имущественных и земельных отношений «Муслюмовского муниципального района», ООО Компания Диалог-Авто, ИП Ханнанова Э.Л., ООО Управление общественного питания «Нефтехим», Мой займ г.Набережные Челны, ИП Морданов Р.А., ЗАО Эссен Продакшн АГ, ООО Меценат, ИП Билалов Х.А., ОАО Октябрьское, ИП Исхакова И.Р., ООО ТЦ Каскад, ФЛ Лукина Валентина Ивановна, ФЛ Лавва Виталий Леонидович, ФЛ Иванов Юрий Дмитриевич, ФЛ Зарипов Роберт Ринатович, ФЛ Шакирзянов Айдар Радикович, ФЛ Митасов Александр Анатольевич, ФЛ Миннемуллина лариса Абдулловна, ООО Парадокс Пропертиз, ЗАО Холдинговая компания тулпар, ООО Делавер, ООО ЧОА Волкодав-2, Мирвалиев Р.Ш., ООО ТД Орион, ИП Уразманов А.Р., ООО Аптека 36,3, ООО Дом Книги, ООО Брик, ОАО АЧНФ Алсу, ООО ТЦ Шэфкат, ООО «УРС Торговый дом», ООО Бизнес-центр Булак, ООО «Султанмурат плюс», ИП Ахметханова А.А., Газизов Р.Т., ФЛ Гареев Ф.М., Хабибуллин Д.Р., Гиниятова Р.К., ФЛ Садовников М.В., ФЛ Каримов Р.С., Палата имущественных и земельных отношений Бавлинского муниципального района, МУП «Центр содействия семье Альметьевского муниципального района, МБУЗ «Альметьевская городская поликлиника № 3», МАОУ «СОШ № 17», МАОУ «СОШ № 5», МАОУ «СОШ № 7», МАОУ «СОШ № 15», МАОУ «Лицей № 2», МАОУ «Лицей № 1», МАОУ «СОШ № 10 с углубленным изучением отдельных предметов», ИП Нуриев З.Х., ЦБ РФ (РКЦ г. Заинска), ООО Никлипс, Шайхразиев Р.Р., ООО Мефро Уилз Россия Завод Заинск, , ОАО Заинская ГРЭС, ОАО Татхимпрепараты, ЗАО Инвест-Алмаз-Холдинг, ООО ТД Барс Синтез, ООО Уютный Дом Ново-Савинского района, ИП Сабирзянов, ОАО КАПО им.Горбунова, ОАО КМПО, ИП Хамадишина, МВА Холдинг, ООО расчетный Центр, ОАО УК Идея Капитал, ФЛ Гараев Р.Р., ФЛ Гавчева И.В., ФЛ Анашкин В.И., Центральный Банк РФ, ОАО Гостиничный комплекс Татарстан, ИП Ахмадуллин, ЗАО Альтон, ООО «Эдем», ООО Комбинат малоэтажного домостроения, ИП Норов Юрий Александрович, ИП Апоносян П.С., ООО «Уралпромсервис» об операционной аренде площадей под терминал, площадей под Банкомат, помещения дополнительных офисов, филиалов, рабочее место консультанта, земли, автомобиля ЛАДА 217030, автомобиля ЛИФАН 113300, автомобиля Форд-Мондео, автомобиля ВАЗ 21102, .

Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тысяч руб.
2014	25 000
2015-2018	27 000
После 01.01.2019 г.	27 000

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

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных

убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	7 944	11 044
Гарантии выданные	465 370	474 666
Итого	473 314	485 710

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,

- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2013 год		2012 год	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	133 800	266 800	215 000	384 366
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	194 824	315 316	105 000	385 571

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам в течение 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	2013 год		2012 год	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, привлеченные от связанных сторон в течение периода	324 543	107 874	359 344	15 000
Вклады и депозиты, возвращенные связанным сторонам в течение периода	371 018	118 147	257 754	0

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	48 976	66 053	110 000	134 187
в т.ч. просроченная задолженность	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(9 795)	(11 964)	0	(275)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	0	0	0

(в тысячах рублей)

	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета	701	64 469	7 721	40 279
Срочные вклады и депозиты	27 799	14 530	155 680	35 628
Субординированный депозит	0	19 000	5 000	19 000

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

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год и за 2012 год, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	На 01.01.2014 г.		На 01.01.2013 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
<u>Процентные доходы:</u>				
Кредиты и авансы клиентам	11 570	15 587	2 051	5 567
<u>Процентные расходы:</u>				
Срочные депозиты и вклады	6 843	1 050	12 862	838
Субординированные депозиты		2 850	448	

Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.01.2014 г. составила 49 млн. руб., или 1,2% всей ссудной задолженности. Общая сумма кредитов, выданных акционерам на 01.01.2013 г. составила 235,5 млн. руб., или 4,9% всей ссудной задолженности.

Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 2013 год составил 393,3 млн. руб. Объем выданных кредитов акционерам, имеющим более 5% акций и связанным с ними заемщикам, за 2012 год составил 235,5 млн. руб.

В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.01.2014 г. составляли 4% (39,2 млн. руб.), *при нормативе 50%*. В соотношении с капиталом кредиты акционерам, имеющим более 5% акций, на 01.01.2013 г. составляли 12% (110 млн. руб.), *при нормативе 50%*. (Пересчитано в связи с изменениями 139-И код 8926)

Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.01.2014 г. составляет 21,0% от капитала банка (200 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*. Максимальный размер риска на одного заемщика на 01.01.2013 г. составляет 24,0% от капитала банка (220 млн. руб.), *при допустимом значении 25%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

	2013 год	2012 год
Списочная численность персонала, чел	582	592
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	38	22
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	35410.00	20631.00
<i>в том числе:</i>		
<i>выходные пособия</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	19.8	12.7

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2012 и 2013 г.г. не выплачивалось.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

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

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

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

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для единовременной оценки.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков определяется руководством банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка, которые размещаются на следующем сайте: <http://www.micex.ru/marketdata/quotes?secid=SBER>.

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

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

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьи сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости финансовых активов.

Указанная система включает:

1. Наличие утвержденных органами управления Банка внутренних документов, определяющих методологию определения справедливой стоимости активов каждого вида с описанием применяемых методов (моделей) оценки активов по справедливой стоимости, исходных данных и принятых допущений;
2. Порядок раскрытия информации неограниченному кругу лиц о методах оценки активов по справедливой стоимости;
3. Принципы демотивации сотрудников, допустивших сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.
4. Наличие в Банке баз данных, обеспечивающих хранение информации об исходных данных (рыночных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иной информации, используемой при расчетах справедливой стоимости активов Банка, за ретроспективный период не менее 5 лет.
5. Наличие регулярного контроля со стороны органов управления Банка за правильностью оценки активов по справедливой стоимости и адекватностью применяемой методологии определения справедливой стоимости, включающего:
 - проведение проверок адекватности методов определения справедливой стоимости активов, в том числе исходных данных, включая их соответствие рыночным и контрактным условиям сделок Отделом внутреннего контроля.

Специальные механизмы контроля включают также:

- тестирование, с периодичностью в зависимости от специфики актива, модели оценки с помощью цен (иных индикаторов, характеризующих стоимость активов), используемых в текущих рыночных условиях для определения справедливой стоимости активов, аналогичных оцениваемому активу;
- постоянного мониторинга правильности оценки активов по справедливой стоимости, то есть соответствия текущим рыночным условиям и допущениям, которые участники рынка используют в целях определения справедливой стоимости активов, основанного на системе индикаторов, при срабатывании которых оценка активов по справедливой стоимости признается неадекватной и требует внесения в нее корректировок;

- информирования органов управления Банка о необходимых поправках к оценкам активов по справедливой стоимости, существенным образом влияющих на капитал и финансовый результат.

Указанные процедуры осуществляет Отдел финансового анализа (подразделение, независимое от подразделений, связанных с принятием рисков)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
(в тысячах российских рублей)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	699 502		699 502		699 502
- Наличные средства	367 018		367 018		367 018
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	303 016		303 016		303 016
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6 124		6 124		6 124
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	23 344		23 344		23 344
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 357		72 357		72 357
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 228	57 228			57 228
- Корпоративные акции	808	808			808
- Корпоративные облигации	56 420	56 420			56 420
Средства в других банках	28 962			28 962	28 962
Ссуды, выданные другим банкам	0			0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 736			1 736	1 736
Средства, предоставленные банкам	1 795			1 795	1 795
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	25 431			25 431	25 431
Депозиты, размещенные в Банке России	300 037			300 037	300 037
Кредиты и дебиторская задолженность	4 068 002			4 068 002	4 068 002
- Кредиты юридическим лицам	1 822 550			1 822 550	1 822 550
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	535 564			535 564	535 564
- Кредиты физическим лицам	1 685 074			1 685 074	1 685 074
- Дебиторская задолженность	24 814			24 814	24 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 932	1 892		65 040	66 932
Котируемы акции предприятий	479	479			479
Паи паевых инвестиционных фондов	1 413	1 413			1 413
Ипотека для продажи	65 040			65 040	65 040
Прочие финансовые активы	105			105	105
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 293 125	59 120	771 859	4 462 146	5 293 125

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 421 096		4 421 096	4 421 096
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	764 431		764 431	764 431
- Срочные депозиты юридических лиц	297 561		297 561	297 561
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	294 117		294 117	294 117
- Срочные вклады физических лиц	3 064 987		3 064 987	3 064 987
Депозиты банков	143 569		143 569	143 569
Прочие заемные средства	19 000		19 000	19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 760		1 760	1 760
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 585 425		4 585 425	4 585 425

	31 декабря 2012 года				
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	766 534		766 534		766 534
- Наличные средства	250 385		250 385		250 385
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	450 418		450 418		450 418
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 154		1 154		1 154
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	64 382		64 382		64 382
Счета участников РЦ ОЦРБ	195		195		195
Обязательные резервы в ЦБ РФ	58 624		58 624		58 624
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 675	57 675			57 675
- Корпоративные акции	742	742			742
- Корпоративные облигации	56 933	56 933			56 933
Средства в других банках	62 325			62 325	62 325
Ссуды, выданные другим банкам	60 000			60 000	60 000
Векселя	199			199	199
Средства, предоставленные банкам	2 126			2 126	2 126
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	25 431			25 431	25 431
Депозиты, размещенные в Банке России	100 037			100 037	100 037
Кредиты и дебиторская задолженность	4 715 911			4 715 911	4 715 911
- Кредиты юридическим лицам	2 524 623			2 524 623	2 524 623
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	640 937			640 937	640 937
- Кредиты физическим лицам	1 534 150			1 534 150	1 534 150
- Дебиторская задолженность	16 201			16 201	16 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 138	2 531		163 607	166 138
Котируемые акции предприятий	404	404			404

Паи паевых инвестиционных фондов	2 127	2 127			2 127
Ипотека для продажи	163 607			163 607	163 607
Прочие финансовые активы	11 385			11 385	11 385
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 938 629	60 206	825 158	5 053 265	5 938 629
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	5 105 108			5 105 108	5 105 108
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 125 475			1 125 475	1 125 475
- Срочные депозиты юридических лиц	404 727			404 727	404 727
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	354 916			354 916	354 916
- Срочные вклады физических лиц	3 219 990			3 219 990	3 219 990
Депозиты банков	190 564			190 564	190 564
Прочие заемные средства	19 000			19 000	19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 206			1 206	1 206
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 315 878			5 315 878	5 315 878

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировочные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ипотека для продажи	65 040	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Серьезность убытков Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Существенное увеличение любых из указанных исходных данных в изоляции приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. В основном, изменение допущения, использованного для вероятности дефолта, сопровождается аналогично

				направленным изменением допущений, используемых для серьезности убытков, и противоположно направленным изменением допущений, используемых для ставок при досрочном погашении.
Средств а в других банках	28 962	Дисконти рованные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозит ы, размеще нные в Банке России	300 057	Дисконти рованные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты , выданн ые клиента м	4 068 002	Дисконти рованные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансо вые активы	105	Дисконти рованные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спрэда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 421 096	Дисконтиро ванные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к снижению остатков по счетам и снижению справедливой стоимости
Депозиты банков	143 569	Дисконтиро ванные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к досрочному возврату денежных средств и снижению справедливой стоимости
Прочие заемные средства	19 000	Дисконтиро ванные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Выпущен ные долговые ценные бумаги	1 760	Дисконтиро ванные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ипотека для продажи	163 607	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Серьезность убытков Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Существенное увеличение любых из указанных исходных данных в изоляции приведет к снижению справедливой стоимости. Существенное снижение приведет к повышению справедливой стоимости. В основном, изменение допущения, использованного для вероятности дефолта, сопровождается аналогично направленным изменением допущений, используемых для серьезности убытков, и противоположно направленным изменением допущений, используемых для ставок при досрочном погашении.
Средства в других банках	62 325	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Депозиты, размещенные в Банке России	100 037	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Кредиты, выданные клиентам	4 715 911	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Прочие финансовые активы	11 385	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

Средства клиентов	5 105 108	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к снижению остатков по счетам и снижению справедливой стоимости
Депозиты банков	190 564	Дисконтированные потоки денежных средств	Вероятность дефолта Ожидаемая ставка при досрочном погашении	Экономическая ситуация в стране, негативная информация в СМИ приведет к досрочному возврату денежных средств и снижению справедливой стоимости
Прочие заемные средства	19 000	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 206	Дисконтированные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости

7

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ипотека для продажи	0	0	650.4	(650.4)
Средства в других банках	289.6	(289.6)	289.6	(289.6)
Депозиты, размещенные в Банке России	3 000.4	(3 000.4)	3 000.4	(3 000.4)
Кредиты, выданные клиентам	40 680	(40 680)	40 680	(40 680)
Прочие финансовые активы	1.1	(1.1)	1.1	(1.1)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	44 211	(44 211)	44 211	(44 211)
Депозиты банков	1 435.7	(1 435.7)	1 435.7	(1 435.7)
Прочие заемные средства	190	(190)	190	(190)
Выпущенные долговые ценные бумаги	17.6	(17.6)	17.6	(17.6)

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные

предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ипотека для продажи	0	0	1 636.1	(1 636.1)
Средства в других банках	623.3	(623.3)	623.3	(623.3)
Депозиты, размещенные в Банке России	1 000.4	(1 000.4)	1 000.4	(1 000.4)
Кредиты, выданные клиентам	47 159.1	(47 159.1)	47 159.1	(47 159.1)
Прочие финансовые активы	113.9	(113.9)	113.9	(113.9)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	51 051.1	(51 051.1)	51 051.1	(51 051.1)
Депозиты банков	1 905.6	(1 905.6)	1 905.6	(1 905.6)
Прочие заемные средства	190.0	(190.0)	190.0	(190.0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.1	(12.1)	12.1	(12.1)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2013 года, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 пункт при том, что все остальные параметры останутся прежними.

33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
Виды финансовых инструментов					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>					699 502
Наличные средства	367 018				367 018
Остатки по счетам в ЦБ РФ	303 016				303 016
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6 124				6 124
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	23 344				23 344
Незавершенные расчеты через платежные системы					
Счета участников РЦ ОЦРБ					

Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 357				72 357
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					57 228
Котируемы акции	808				808
Облигации федерального займа	56 420				56 420
Средства в других банках					28 962
Ссуды, выданные другим банкам					
Векселя					
Средства, предоставленные банкам		28 962			28 962
Депозиты, размещенные в Банке России		300 037			300 037
Кредиты и дебиторская задолженность					4 068 002
Кредиты юридическим лицам		1 822 550			1 822 550
Кредиты индивидуальным предпринимателям		535 564			535 564
Кредиты физическим лицам		1 685 074			1 685 074
Дебиторская задолженность		24 814			24 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					66 932
Котируемы акции предприятий				479	479
Паи паевых инвестиционных фондов				1 413	1 413
Ипотека для продажи				65 040	65 040
Прочие финансовые активы		105			105
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	829 087	4 397 106		66 932	5 293 125
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					4 421 096
Текущие/расчетные счета юридических лиц				764 431	764 431
Срочные депозиты юридических лиц				297 561	297 561
Текущие счета/счета до востребования физических лиц				294 117	294 117
Срочные вклады физических лиц				3 064 987	3 064 987
Депозиты банков				143 569	143 569
Прочие заемные средства				19 000	19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги				1 760	1 760
Финансовая аренда				0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				4 585 425	4 585 425

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)		Категории финансовых инструментов			
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					766 534
Наличные средства	250 385				250 385
Остатки по счетам в ЦБ РФ	450 418				450 418

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	1 154				1 154
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	64 382				64 382
Незавершенные расчеты через платежные системы	0				0
Счета участников РЦ ОЦРБ	195				195
Обязательные резервы в ЦБ РФ	58 624				58 624
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					57 675
Котируемы акции	742				742
Облигации федерального займа	56 933				56 933
Средства в других банках					62 325
Ссуды, выданные другим банкам		60 000			60 000
Векселя		199			199
Средства, предоставленные банкам		2 126			2 126
Депозиты, размещенные в Банке России		100 037			100 037
Кредиты и дебиторская задолженность					4 715 911
Кредиты юридическим лицам		2 524 623			2 524 623
Кредиты индивидуальным предпринимателям		640 937			640 937
Кредиты физическим лицам		1 534 150			1 534 150
Дебиторская задолженность		16 201			16 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					166 138
Котируемы акции предприятий				404	404
Паи паевых инвестиционных фондов				2 127	2 127
Ипотека для продажи				163 607	163 607
Прочие финансовые активы		11 385		0	11 385
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	882 833	4 889 658		166 138	5 938 629
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по амортизированной стоимости		Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					5 105 108
Текущие/расчетные счета юридических лиц				1 125 475	1 125 475
Срочные депозиты юридических лиц				404 727	404 727
Текущие счета/счета до востребования физических лиц				354 916	354 916
Срочные вклады физических лиц				3 219 990	3 219 990
Депозиты банков				190 564	190 564
Прочие заемные средства				19 000	19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги				1 206	1 206
Финансовая аренда				0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				5 315 878	5 315 878

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Основной капитал	671 339	507 689
Дополнительный капитал	280 451	412 868
Суммы, вычитаемые из капитала		-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	951 790	920 557

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	310 824	310 824
Эмиссионный доход	4 104	4 104
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	608 511	586 995
Итого капитала первого уровня	923 439	901 923
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	253 663	198 705
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(869)	(1 152)
Итого капитал второго уровня	252 794	216 553
ВСЕГО КАПИТАЛ	1 176 233	1 099 476

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

35. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

Риск ликвидности – определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на

случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оперативное управление риском ликвидности в ЗАО «Автоградбанк» осуществляет Отдел финансового анализа. Банк, в соответствии с требованиями Банка России, на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 94,22% (2012 г. - 58,2 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 132,49% (2012 г. - 77,02 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 84,04 % (2012 г.- 80,78 %).

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.38%	18 265					18 265
Депозиты, размещенные в Банке России	4.5%	300 037					300 037
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1.69%	17 419					17 419
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.99%	56 420					56 420
Кредиты и дебиторская задолженность	14.02%	728 527	360 939	1 110 184	1 868 352		4 068 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.92%		65 040				65 040
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 120 668	425 979	1 110 184	1 868 352		4 525 183
Денежные средства и их эквиваленты		681 237					681 237
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		72 357					72 357
Ссуды и средства, предоставленные банкам		11 543					11 543
Кредиты и дебиторская задолженность							

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		808					808
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 892					1 892
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		27 386					27 386
Прочие активы		4 976	4 225	65	11		9 277
Основные средства и нематериальные активы						545 520	545 520
Инвестиционное имущество					27 080		27 080
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		800 199	4 225	65	27 091	545 520	1 377 100
ИТОГО АКТИВЫ		1 920 867	430 204	1 110 249	1 895 443	545 520	5 902 283
ПАССИВЫ							
Средства других банков	7.97%		37 081		106 488		143 569
Счета клиентов	9.03%	241 068	320 051	1 744 069	1 145 207		3 450 395
Прочие заемные средства	15%		19 000				19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.72%		252	1 508			1 760
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		241 068	376 384	1 745 577	1 251 695		3 614 724
Средства клиентов		970 701					970 701
Текущие обязательства по налогу на прибыль							
Отложенное налоговое обязательство						95 728	95 728
Прочие обязательства		21 053	10 687	8 064	5 093		44 897
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		991 754	10 687	8 064	5 093	95 728	1 111 326
ИТОГО ПАССИВЫ		1 232 822	387 071	1 753 641	1 256 788	95 728	4 726 050
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		879 600	49 595	(635 393)	616 657		910 459
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		879 600	929 195	293 802	910 459	910 459	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме		14.90%	15.74%	4.98%	15.43%	15.43%	

активов, нарастающим итогом							

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 15.43%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Средн евзве шенна я эффе ктивна я проце нтная ставка , %	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашени я не установле н	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1.8%	27 696					27 696
Депозиты, размещенные в Банке России	4.4%	100 037					100 037
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8.83%	503		60 000			60 503
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.19%	56 933					56 933
Кредиты и дебиторская задолженность	14.45%	677 739	614 842	1 518 993	1 837 712		4 649 286
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13.91%		163 607				163 607
Всего активов, по которым начисляются проценты		862 908	778 449	1 578 993	1 837 712		5 058 062
Денежные средства и их эквиваленты		738 838					738 838
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		58 624					58 624
Ссуды и средства, предоставленные банкам		1 822					1 822
Кредиты и дебиторская задолженность						66 625	66 625
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		742					742

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2 531					2 531
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		48 235					48 235
Прочие активы		15 271	1 169	7 170			23 610
Основные средства и нематериальные активы						476 559	476 559
Инвестиционное имущество					63 467		63 467
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>		866 063	1 169	7 170	63 467	543 184	1 481 053
ИТОГО АКТИВЫ		1728 971	779 618	1 586 163	1 901 179	543 184	6 539 115
ПАССИВЫ							
Средства других банков	7.87%	394	48 244	1 766	140 160		190 564
Счета клиентов	9.07%	854 260	331 344	1 551 132	1 242 867		3 979 603
Прочие заемные средства	15.0%				19 000		19 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0.14%			1 206			1 206
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>		854 654	379 588	1 554 104	1 402 027		4 190 373
Средства клиентов		1 125 505					1 125 505
Текущие обязательства по налогу на прибыль							
Отложенное налоговое обязательство						91 028	91 028
Прочие обязательства		22 136	4 277	6 320			32 733
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		1 147 641	4 277	6 320		91 028	1 249 266
ИТОГО ПАССИВЫ		2 002 295	383 865	1 560 424	1 402 027	91 028	5 439 639
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		8 254	398 861	24 889	435 685		867 689
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		8 254	407 115	432 004	867 689		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		0.13%	6.23%	6.61%	13.27%		

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные

недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	933	39 228	1 882	113 889		155 932
Счета клиентов	1 261 101	998 353	1 274 700	1 190 501	1 573	4 726 228
Прочие заемные средства	242	20 171	1 437	453		22 303
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 263	505			1 768
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде	2 085	10 415	12 500	27 000	27 000	79 000
Финансовые гарантии выданные	465 370					465 370
Неиспользованные кредитные линии	7 944					7 944
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 737 675	1 069 430	1 291 024	1 331 843	28 573	5 458 545

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

	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1370	53 765	7 224	168 664		231 023
Счета клиентов	2 087 030	782 202	1 216 527	1313 654	1 147	5 400 560
Прочие заемные средства	242	1 171	1 437	22 303		25 153
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 010	200			1 210
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по операционной аренде	1 750	8 750	10 500	25 000	4 000	50 000

Финансовые гарантии выданные	11 044					11 044
Неиспользованные кредитные линии	474 666					474 666
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 576 102	846 898	1 235 888	1 529 621	5 147	6 193 656

36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	659 422	21 753	15 644	2 683		699 502
Обязательные резервы на счетах в Банках России (центральных банках)	72 357					72 357
Депозиты и прочие размещенные средства в Банке России	300 037					300 037
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 228					57 228
Средства в других банках	7 860	21 063	7	32		28 962
Кредиты и дебиторская задолженность	4 319 410	118			(251 526)	4 068 002
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	27 386					27 386
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 050				(118)	66 932
Прочие активы	25 966	333	227		(17 249)	9 277
Нематериальные активы	4 222					4 222
Основные средства	541 298					541 298
Инвестиционное имущество	27 080					27 080
ИТОГО АКТИВЫ	6 109 316	43 267	15 878	2 715	(268 893)	5 902 283
ПАССИВЫ						
Средства других банков	143 569					143 569
Счета клиентов	4 358 995	48 982	12 633	486		4 421 096
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 760					1 760
Прочие обязательства	44 222	675				44 897

Прочие заемные средства	19 000					19 000
Отложенное налоговое обязательство	95 728					95 728
ИТОГО ПАССИВЫ	4 663 274	49 657	12 633	486		4 726 050
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 446 038	(6 390)	3 245	2 229	(268 893)	1 176 233

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	706 086	47 475	11 563	1 410		766 534
Обязательные резервы в Центральном Банке	58 624					58 624
Депозиты, размещенные в Банке России	100 037					100 037
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 675					57 675
Средства в других банках	60 199	2 126				62 325
Кредиты и дебиторская задолженность	4 996 236				(280 325)	4 715 911
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	48 235					48 235
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166 256				(118)	166 138
Прочие активы	32 054				(8 444)	23 610
Отложенный налоговый актив						
Основные средства и нематериальные активы	476 559					476 559
Инвестиционное имущество	63 467					63 467
ИТОГО АКТИВЫ	6 765 428	49 601	11 563	1 410	(288 887)	6 539 115
ПАССИВЫ						
Средства других банков	190 564					190 564
Счета клиентов	5 033 621	59 339	11285	863		5 105 108
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 206					1 206
Текущее обязательство по налогу						
Прочие обязательства	32 733					32 733

Прочие заемные средства	19 000					19 000
Отложенное налоговое обязательство	91 028					91 028
ИТОГО ПАССИВЫ	5 368 152	59 339	11 285	863		5 439 639
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 397 276	(9 738)	278	547	(288 887)	1 099 476

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

	На 31 декабря 2013 года (тысяч рублей) Курс 32,7292		На 31 декабря 2012 года (тысяч рублей) Курс 30,3727	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыль и убытки до налогообложения	(320)	320	(487)	487
Влияние на капитал	(256)	256	(390)	390

	На 31 декабря 2013 года (тысяч рублей) Курс 44,9699		На 31 декабря 2012 года (тысяч рублей) Курс 40,2286	
	Руб./евро + 5%	Руб./евро - 5%	Руб./евро + 5%	Руб./евро - 5 %
Влияние на прибыль и убытки до налогообложения	162	(162)	14	(14)
Влияние на капитал	130	(130)	11	(11)

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 81 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 48 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5642 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными,

прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 141 тысячу рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 6504 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль была бы 5 203 тыс. руб. меньше.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были бы на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 74 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль была бы на 40 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки акций, учтенных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»)

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на ценные бумаги были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5693 тысячи рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), а прочая совокупная прибыль не изменилась бы.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены паев ПИФ. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на пай были бы на 10% меньше притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, а прочая совокупная прибыль была бы на 213 тысяч рублей меньше (за счет отрицательной переоценки «активов, имеющиеся в наличии для продажи»).

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ипотечных кредитов. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на актив были бы на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год изменилась бы на 16 361 тыс. руб. (за счет создания резерва под обесценение), а прочая совокупная прибыль была бы на 13089 тыс.руб.меньше.

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	183	-183	277	-277
Депозиты, размещенные в Банке России	3 000	-3 000	1 001	-1 001
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564	-564	569	-569
Ссуды и средства, предоставленные банкам	174	-174	605	-605
Кредиты и дебиторская задолженность	40 680	-40 680	46 493	-46 493
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	651	-651	1 636	-1 636
Итого активы	45 252	-45 252	50 581	-50 581

ПАССИВЫ				
Средства других банков	1 436	-1 436	1 906	-1 906
Счета клиентов	34 504	-34 504	39 796	-39 796
Прочие заемные средства	190	-190	190	-190
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-17	12	-12
Итого пассивы	36 147	-36 147	41 904	-41 904
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	9 105	-9 105	8 677	-8 677

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
<i>(в тысячах рублей)</i>				
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	147	-147	222	-222
Депозиты, размещенные в Банке России	2 400	-2 400	801	-801
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	451	-451	-222	-455
Ссуды и средства, предоставленные банкам	139	-139	484	-484
Кредиты и дебиторская задолженность	32 544	-32 544	37 194	-37 194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	521	-521	1 309	-1 309
Итого активы	36 202	-36 202	40 465	-40 465
ПАССИВЫ				
Средства других банков	1 149	-1 149	1 524	-1 524
Счета клиентов	27 603	-27 603	31 837	-31 837
Прочие заемные средства	152	-152	152	-152
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-14	10	-10
Итого пассивы	28 918	-28 918	33 523	-33 523
Чистое влияние на капитал	7 284	-7 284	6 942	-6 942

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях управления риском процентной ставки применяются следующие методы:

- Метод расчета предельных соотношений кредитных и депозитных ставок;

- Метод гэлп-анализ.

Управление риском процентной ставки проводится в соответствии документом Банка «Процентной политика». Ограничение риска процентной ставки в Банке осуществляется соблюдением лимитов предельных соотношений депозитных и кредитных ставок в разрезе сроков востребования. В целях минимизации уровня процентного риска привлечение и размещение ресурсов осуществляется по ставке, зависимой от ставки рефинансирования. (см. таблицы в Примечании 35)

39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2013 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	6 124	693 378		1 154	765 380	
Обязательные резервы в Центральном Банке		72 357			58 624	
Депозиты, размещенные в Банке России		300 037			100 037	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57 228			57 675	
Средства в других банках		28 962			62 325	
Кредиты и дебиторская задолженность		4 319 528	(251 526)		4 996 236	(280 325)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		67 050	(118)		166 256	(118)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		27 386			48 235	
Прочие активы		26 526	(17 249)		32 054	(8 444)
Основные средства и нематериальные активы		545 520			476 559	
Инвестиционное имущество		27 080			63 467	
ИТОГО АКТИВЫ	6 124	6 165 052	(268 893)	1 154	6 826 848	(288 887)
ПАССИВЫ						
Средства других банков		143 569			190 564	
Счета клиентов		4 421 096			5 105 108	
Прочие заемные средства		19 000			19 000	
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 760			1 206	
Текущее обязательство по налогу на прибыль						
Прочие обязательства		44 897			32 733	

Отложенное налоговое обязательство		95 728			91 028	
ИТОГО ПАССИВЫ		4 726 050			5 439 639	
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6 124	1 439 002	(268 893)	1 154	1 387 209	(288 887)

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

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению общего собрания акционеров (участников), состоявшегося 05.05 2014 года, принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

Boeberski
пронично

Энергетический директор

В.М. Бойков

« 15 » августа 2014 года

