

1 Введение

а) Организационная структура и деятельность

Банк был создан в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью 27 июля 1992 года до 24 декабря 2012 года назывался ООО КБ «Алтайэнергобанк». Основными видами деятельности являются выдача кредитов и предоставление гарантий, привлечение средств клиентов (физических и юридических лиц), проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию (№ 1975) на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

До 28 февраля 2013 года Головной офис Банка располагался в 649006, Респ.Алтай, г.Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, д.80. Банк имел единственный филиал в Российской Федерации по адресу: г. Москва, ул. Выборгская, д.16, корп. 2. С 2009 года. После 28 февраля 2013 года головной офис расположен по адресу 125212, Москва, ул. Выборгская, д.16, корп.2. Основная деятельность Банка ведется в Москве.

Структура учредителей Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Банк "Экспо Капитал" (ООО)	54.75	-
Востриков Сергей Анатольевич	14.64	32.23
Кашапов Александр Владимирович	13.45	19.85
Машкарин Владимир Николаевич	6.1	-
Рязанов Сергей Владимирович	4.47	-
Белов Владимир Павлович	2.37	12.5
Вельдяева Элина Юрьевна	2.13	17.75
Федорова Яна Сергеевна	2.09	3.09
Закрытое акционерное общество «Ирвинг»	-	14.58
Итого	100.00	100.00

Конечными бенефициарами Банка являются:

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Банк "Экспо Капитал" (ООО)	54.75	-
Востриков Сергей Анатольевич	14.64	32.23
Кашапов Александр Владимирович	13.45	19.85
Машкарин Владимир Николаевич	6.1	-
Рязанов Сергей Владимирович	4.47	00.00
Белов Владимир Павлович	2.37	12.5
Вельдяева Элина Юрьевна	2.13	17.75
Федорова Яна Сергеевна	2.09	3.09
Закрытое акционерное общество «Ирвинг»	-	14.58
Итого	100.00	100.00

б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

а) Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство применять суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, перечисленные далее Примечания предоставляют информацию в отношении существенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части отложенных налоговых активов – Примечание 12;
- в части обесценения кредитов - Примечание 16;
- в части обязательств по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей – Примечание 20.

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

3 Основные принципы учетной политики

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

а) Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./ долл. США	32.7292	30.3727
Руб./ евро	44.9699	40.2286

б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в банках- резидентах и нерезидентах. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

в) Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

iv) Амортизированная стоимость

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

v) *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка.
- Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

viii) *Сделки «репо» и «обратного репо»*

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

ix) *Взаимозачет активов и обязательств*

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

x) *Договора уступки прав требования по кредитам*

Банк осуществляет уступку прав требования в отношении нескольких портфелей кредитов. Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Банк не передает все риски, связанные с владением кредитов. Проданные кредиты Банк продолжает признавать в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с одновременным признанием обязательства по проданным кредитам в размере вознаграждения, полученного от цессионария. В последующем в течение гарантийного срока, предусмотренного договором цессии, обязательство по проданным кредитам дисконтируется с применением метода эффективной процентной ставки и уменьшается на сумму платежей, полученных от заемщиков. Признание дохода от операций откладывается до окончания гарантийного периода, в течение которого банк обязан выкупить займы в случае просрочки.

г) *Основные средства*

i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий.

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

ii) *Арендованные активы*

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

iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит. Амортизационные отчисления начинаются с даты приобретения основных средств или в случае созданных основных средств с момента готовности основного средства. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	от 34 до 50 лет
Мебель и прочие основные средства	от 5 до 20 лет
Компьютеры и оборудование	от 3 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет

д) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет.

е) Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

ж) Обесценение активов

i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

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

з) Резервы

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

Резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

и) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

к) Уставный капитал

Уставный капитал состоит из вложений участников Банка. В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет безусловное право выхода из компании (если Уставом не предусмотрено ограничений на выход). В этом случае компания будет обязана выплатить этому участнику соответствующую долю в чистых активах по состоянию на дату подачи заявления.

В соответствии с обновленным МСБУ 32 Финансовые инструменты: финансовые инструменты, с правом обратной продажи, доли участников учитываются в составе собственных средств.

л) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

и) Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

ii) Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

iii) Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках.

м) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической 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 от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

о) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Начиная с 1 января 2003 года, экономика Российской Федерации прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2003 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности рубля.

п) Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Информация по всем передаваемым финансовым активам, признание которых не прекращено, а также по продолжающемуся участию в передаваемом активе, существующему на отчетную дату, независимо от того, когда произошла соответствующая операция по передаче.

В соответствии с переходными положениями, содержащимся в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»

(внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применила поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

р) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»³;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

iv) МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» требует проведения детального анализа.

v) МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

- vi) Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

- i) «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

5 Процентные доходы и процентные расходы

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2013 года тыс. рублей	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2012 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, в т.ч. :		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	4 325 339	3 152 789
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	4 324 654	3 041 496
	52 576	62 686
Итого процентные доходы	4 377 915	3 215 475
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		

Кредиты, выданные клиентам	4 254 282	3 129 953
Кредиты, выданные банкам	71 057	22 836
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 325 339	3 152 789
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	52 521	62 686
Прочие доходы	55	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	52 576	62 686
	4 377 915	3 215 475
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(3 114 980)	(1 782 713)
Итого процентные расходы	(3 114 980)	(1 782 713)
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 433 108)	(1 294 914)
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	(1 605 320)	(467 956)
Процентные расходы по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(630)	(9 575)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 276)	(8 138)
Счета и депозиты банков	(35 646)	(2 130)
	(3 114 980)	(1 782 713)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение	1 262 935	1 432 762

6 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссии, полученные от страховых компаний	2 086 827	1 044 586
Расчетно-кассовое обслуживание	26 803	88 375
Обслуживание счетов	9 482	95 107
Прочие	32 916	5 740
	2 156 028	1 233 808

7 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетно-кассовое обслуживание	(8 470)	(15 651)
Возврат комиссий	(61 266)	(6 908)
Прочие	(52 799)	(303)
	(122 535)	(22 862)

8 Прочие операционные доходы

	2013 года тыс. рублей	2012 года тыс. рублей
Штрафы и пени, полученные по кредитам	355 020	214 788
Субсидии, поступившие по госпрограмме поддержки автокредитования	4 019	6 540

Доходы от оказания информационных услуг	647	1 073
Прочие доходы	103 704	26 673
	463 390	249 074

9 Резерв под обесценение

	Кредиты выданные	Иски и прочее	Итого
31 декабря 2011 года	707 791	1 455	709 246
Дополнительное формирование	840 837	20 815	861 652
Списание активов за счет резервов	(12 143)	-	(12 143)
Проданные кредиты	(882 797)	-	(882 797)
31 декабря 2012 года	653 688	22 270	675 958
Дополнительное формирование	1 912 933	227 486	2 140 419
Списание активов за счет резервов	(26 886)	-	(26 886)
Проданные кредиты	(1 677 726)	-	(1 677 726)
31 декабря 2013 года	862 009	249 756	1 111 765

10 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	(687 121)	(355 257)
Налоги и отчисления по заработной плате	(150 084)	(61 279)
	(837 205)	(416 536)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Агентские услуги	(182 980)	(65 865)
Расходы по аренде	(122 004)	(106 371)
Материальные запасы	(58 132)	(63 710)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(56 328)	(65 978)
Реклама и маркетинг	(46 459)	(106 957)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(44 521)	(38 734)
Отчисления в Агентство по страхованию вкладов	(39 938)	(48 964)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(37 059)	(54 401)
Информационно-консультационные услуги	(26 631)	(48 795)
Возврат комиссий	(23 924)	(23 522)
Персонализация карт	(21 587)	(6 036)
Охрана	(19 228)	(22 734)
Штрафы, пени, неустойки	(12 235)	(3 804)
Выплаты по претензиям по решению суда	(10 884)	(439)
Расходы от выбытия внеоборотных активов	(9 643)	(14 727)
Ремонт и эксплуатация основных средств	(8 037)	(32 286)
Офисные расходы	(7 387)	(5 328)
Транспортные и курьерские услуги	(7 044)	(6 433)
Профессиональные услуги	(3 618)	(7 035)
Лицензии, сертификаты, программное обеспечение	(3 430)	(4 253)
Командировочные расходы	(2 821)	(8 668)
Коллекторские услуги	(735)	(1 270)
Проведение мероприятий культурно-представительного характера	(415)	(4 278)
Благотворительность	(409)	(1 502)
Прочие	(52 467)	(41 275)
	(797 916)	(783 365)

12 Расход по налогу на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль за отчетный год	155 842	86 986
(Восстановление)/расход по отложенному налогу	(49 026)	51 157
Всего расхода/(возмещения) по налогу на прибыль	106 816	138 143

а) Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год	%	2012 год	%
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Прибыль/(убыток) до налогообложения	11 227		540 171	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 245	20	108 034	20.00
Постоянные разницы по процентным расходам по депозитам не принимаемые в расчет для исчисления налога на прибыль	9 422	-	11 892	-
Постоянные разницы по прочим административным расходам не принимаемые для расчета налога на прибыль	8 936	-	7 166	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(2 330)	-	(3 098)	-
Прочие	88 543	-	14 149	-
Итого	106 816	951.45	138 143	25.57

б) Требования и обязательства по отложенному налогу

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года представлено следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(1 656)	(3 225)	(1 656)	(3 225)
Кредиты, выданные клиентам	-	-	(4 097 421)	(906 880)	(4 097 421)	(906 880)
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(299)	(545)	(299)	(545)
Прочие активы	-	-	(96 690)	(10 121)	(96 690)	(10 121)
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	4 263 688	953 705	-	-	4 263 688	953 705
Прочие обязательства	33 948	19 615	-	-	33 948	19 615
Всего требований по отложенному налогу	4 297 636	973 320	(4 196 066)	(920 771)	101 570	52 549

Движение временных разниц в течение 2013 года.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 225)	1 569	(1 656)
Кредиты, выданные клиентам	(906 880)	(3 190 541)	(4 097 421)
Основные средства нематериальные активы	(545)	246	(299)
Прочие активы	(10 121)	(86 569)	(96 690)
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	953 705	3 309 983	4 263 688
Прочие обязательства	19 615	14 333	33 948
	52 549	49 021	101 570

Движение временных разниц в течение 2012 года.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 369	(4 594)	(3 225)
Кредиты, выданные клиентам	(327 278)	(579 602)	(906 880)
Основные средства нематериальные активы	(617)	72	(545)
Прочие активы	(5 182)	(4 939)	(10 121)
Обязательство по договору уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	429 325	524 380	953 705
Прочие обязательства	6 089	13 526	19 615
	103 706	(51 157)	52 549

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа “Ностро” и депозиты овернайт в банках	2 327 052	208 699
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	767 539	452 841
Касса	443 779	673 129
Краткосрочные кредиты и депозиты в банках	-	239 428
Прочие денежные эквиваленты	49 696	-
	3 588 066	1 574 097

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк имел одного контрагента, на долю которого приходится более 10% совокупного объема денежных и приравненных к ним средств

14 Кредиты, выданные банкам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Брокерские операции	233	324
Векселя банков	-	-
	233	324

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2012 года: контрагенты отсутствуют), кредиты и авансы которым составляют более 10% совокупного объема кредитов, выданных банкам.

Кредиты, выданные банкам, не являются просроченными или обесцененными.

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

	%	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6.34%- 7.97%	720 878	660 303
Облигации коммерческих банков Российской Федерации			30 514
		720 878	690 817

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	392 983	630 408
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	392 983	630 408
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	27 969 027	11 709 854
Потребительские кредиты	7 755 142	4 116 354
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	35 724 169	15 826 208
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	36 117 152	16 456 616
Резерв под обесценение	(862 009)	(653 688)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	35 255 143	15 802 928

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 617	649 071	653 688
Формирование резерва	44 075	1 868 858	1 912 933
Проданные кредиты	(35 888)	(1 641 838)	(1 677 726)
Списания за счет ранее созданного резерва	-	(26 886)	(26 886)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	12 804	849 205	862 009

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	218 037	489 754	707 791
Формирование резерва	(129 934)	970 771	840 837
Проданные кредиты	(83 486)	(799 311)	(882 797)
Списания за счет ранее созданного резерва	-	(12 143)	(12 143)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 617	649 071	653 688

а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	372 617	(393)	372 224	0,11%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	372 617	(393)	372 224	0,11%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	5 717	-	5 717	0.00%
- просроченные на срок менее 90 дней	1 325	(42)	1 283	3.17%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13 324	(12 369)	955	92.83%
Всего обесцененных кредитов	20 366	(12 411)	7 955	60.94%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	392 983	(12 804)	380 179	3.26%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	25 738 966	(21 684)	25 717 282	0.08%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 625 201	(189 034)	1 436 167	11.63%
- просроченные на срок 30-89 дней	374 674	(141 381)	233 293	37.73%
- просроченные на срок 90-179 дней	168 389	(43 576)	124 813	25.88%
- просроченные на срок 180-360 дней	61 430	(21 589)	39 841	35.14%
- просроченные на срок более 360 дней	367	(165)	202	44.96%
Всего кредитов на покупку автомобилей	27 969 027	(417 429)	27 551 598	1.49%
Потребительские кредиты				

- непросроченные	5 487 609	(3 427)	5 484 182	0.06%
- просроченные на срок менее 30 дней	644 817	(21 756)	623 061	3.37%
- просроченные на срок 30-89 дней	794 903	(104 762)	690 141	13.18%
- просроченные на срок 90-179 дней	565 962	(159 221)	406 741	28.13%
- просроченные на срок 180-359 дней	252 053	(133 321)	118 732	52.89%
- просроченные на срок более 360 дней	9 798	(9 289)	509	94.81%
Всего потребительских кредитов	7 755 142	(431 776)	7 323 366	5.57%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	35 724 169	(849 205)	34 874 964	2.38%
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	36 117 152	(862 009)	35 255 143	2.39%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
- стандартные кредиты	558 599	(61)	558 538	0.01%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	558 599	(61)	558 538	0.01%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	38 815	(3)	38 812	0.01%
- просроченные на срок менее 90 дней	21 736	(1 566)	20 170	7.20%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	11 258	(2 987)	8 271	26.53%
Всего обесцененных кредитов	71 809	(4 556)	67 253	6.34%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	630 408	(4 617)	625 791	0.73%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	10 864 086	(15 312)	10 848 774	0.14%
- просроченные на срок менее 30 дней	412 011	(68 049)	343 962	16.52%
- просроченные на срок 30-89 дней	156 159	(33 789)	122 370	21.64%
- просроченные на срок 90-179 дней	172 776	(33 853)	138 923	19.59%
- просроченные на срок 180-360 дней	83 422	(49 488)	33 934	59.32%
- просроченные на срок более 360 дней	21 402	(21 402)	-	100.00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	11 709 856	(221 893)	11 487 963	1.89%
Потребительские кредиты				
- непросроченные	2 938 078	(36 109)	2 901 969	1.23%
- просроченные на срок менее 30 дней	214 741	(36 106)	178 635	16.81%
- просроченные на срок 30-89 дней	474 233	(152 903)	321 330	32.24%
- просроченные на срок 90-179 дней	292 307	(88 054)	204 253	30.12%

- просроченные на срок 180-359 дней	176 723	(93 736)	82 987	53.04%
- просроченные на срок более 360 дней	20 270	(20 270)	-	100.00%
Всего потребительских кредитов	4 116 352	(427 178)	3 689 174	10.38%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	15 826 208	(649 071)	15 177 137	4.10%
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	16 456 616	(653 688)	15 802 928	3.97%

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 40 073 тыс. рублей 62 945 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2012 года: 173 245 тыс. рублей и 48 410 тыс. рублей соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе

Коллективный резерв под обесценение по юридическим и физическим лицам оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность.

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения кредитов могут включать в себя неисполнение обязательства (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита.

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных.
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды. Оценки Банком потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Автомобили и оборудование	300 633	136 609
Недвижимость	6 324	253 064
Необеспеченные кредиты	86 026	240 735
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	392 983	630 408
Резерв под обесценение	(12 804)	(4 617)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	380 179	625 791
Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.		

в) Кредиты, выданные розничным клиентам

В приведенной ниже таблице представлен анализ стоимости кредитов, предоставленных розничным клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Автомобили и оборудование	24 536 264	8 661 568
Недвижимость	426 876	274 121
Необеспеченные кредиты	10 761 029	6 890 519
Всего кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	35 724 169	15 826 208
Резерв под обесценение	(849 205)	(649 071)
Всего кредитов розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение	34 874 964	15 177 137

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно соответствуют справедливой стоимости обеспечения.

г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

В таблице ниже приведены данные анализа кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	35 724 169	15 826 208
Услуги	324 647	178 375
Торговля	54 118	328 427
Производство	10 921	87 297
Лизинг	3 297	9 299
Строительство	-	27 010
Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	36 117 152	16 456 616
Резерв под обесценение	(862 009)	(653 688)
Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	35 255 143	15 802 928

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: отсутствуют), кредиты которым составляют более 10% совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Мебель и прочие активы	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	14 324	48 567	40 328	926	77 567	181 712
Приобретения	-	13 916	12 273	2 191	20 210	48 590
Выбытия	(7 604)	(1 906)	(8 931)	-	(6 372)	(24 813)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	6 720	60 577	43 670	3 117	91 405	205 489
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(968)	(19 480)	(12 305)	(603)	(28 135)	(61 491)
Начисленная амортизация за год	(244)	(14 507)	(7 455)	(323)	(21 992)	(44 521)
Выбытия	613	654	3 002	-	6 043	10 312
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(599)	(33 333)	(16 758)	(926)	(44 084)	(95 700)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года	6 121	27 244	26 912	2 192	47 321	109 789

тыс. рублей	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Мебель и прочие активы	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	14 324	26 408	28 417	926	34 482	104 557
Приобретения	-	23492	14906	-	49 264	87 662
Выбытия	-	(1 333)	(2 995)	-	(6 179)	(10 507)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	14 324	48 567	40 328	926	77 567	181 712
Амортизация и убытки от обесценения						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(514)	(8 260)	(7 614)	(405)	(14 161)	(30 954)
Начисленная амортизация за год	(454)	(11 914)	(6 015)	(198)	(20 153)	(38 734)
Выбытия	0	694	1 324	-	6 179	8 197
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(968)	(19 480)	(12 305)	(603)	(28 135)	(61 491)
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	13 356	29 087	28 023	323	49 432	120 221

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 9 120 тыс. руб. и 3 936 тыс. руб. соответственно.

18 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и авансы	88 356	47 871
Незавершенные расчеты кредитных организаций	15 312	20 035
Задолженность к взысканию по решению суда	10 529	12 050
Требования по комиссионному вознаграждению	2 642	83 745
Прочие	6 368	11 439
Всего прочих финансовых активов	123 207	175 140
Авансы, выданные по прочим налогам	1	5
Всего прочих нефинансовых активов	1	5
Всего прочих активов	123 208	175 145

19 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Межбанковские кредиты и депозиты	1 358 262	725 000
Счета типа «Лоро»	32 265	4 204
	1 390 527	729 204

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента, счета и депозиты которого составляют более 10% совокупного объема счетов и депозитов банков.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	11 559 353	10 114 004
- Корпоративные клиенты	335 393	182 749
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	1 961 911	1 084 189
- Корпоративные клиенты	218 161	249 597
Аккредитивы к оплате	-	-
	14 074 818	11 630 539

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2012 года: клиенты отсутствуют), счета и депозиты которых составляют более 10% совокупного объема текущих счетов и депозитов клиентов.

21 Обязательства по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей

В течение 2013 года, Банк осуществил уступку прав требования в отношении нескольких портфелей кредитов на покупку автомобилей с балансовой стоимостью 37 529 237 тыс. рублей за

38 020 510 тыс. рублей (в 2012 Банк осуществил уступку прав требования в отношении нескольких портфелей кредитов балансовой стоимостью 9 331 455 тыс. рублей за 9 693 336 тыс. рублей). Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Банк не передал все риски, связанные с владением кредитов.

Цессионарий имеет право потребовать выкупа кредита, в случае непрерывной просрочки в течение 30-60 дней (в зависимости от условий договора уступки прав требования). Данное условие действует в течение гарантийного срока от 3 до 36 месяцев (в зависимости от условий соответствующего договора), либо в течение всего срока выплаты кредитов.

Банк продолжает признавать кредиты на покупку автомобилей в отчете о финансовом положении до истечения гарантийного срока. Одновременно Банк признаёт соответствующее обязательство, дисконтированное с применением метода эффективной процентной ставки.

Соответственно, признание дохода от операций откладывается до окончания гарантийного периода, в течении которого банк обязан выкупить займы в случае их просрочки.

По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, составляет 21 084 358 тыс. рублей., а соответствующее обязательство составляет 21 315 192 тыс. рублей (в 2012 4 666 240 тыс. рублей и 4 768 462 тыс. рублей, соответственно). По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года доход отложен в размере 1 055 678 тыс. рублей и 564 405, соответственно.

За период с момента уступки прав требования до 31 декабря 2013 года Банк признал процентный доход по этим кредитам на сумму 3 009 560 тыс. рублей и процентный расход по соответствующему обязательству на сумму 2 184 716 тыс. рублей (в 2012 году сумму 1 041 579 тыс. рублей и 579 396 тыс. рублей, соответственно).

22 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Задолженность по вознаграждению сотрудников	59 411	36 435
Резервы по условным обязательствам	30 462	22 270
Обязательства по страховой премии	11 093	23 654
Обязательство перед Агенством по страхованию вкладов	3 424	9 353
Обязательство по приобретению нематериальных активов	1 758	1 682
Прочие	50 950	39 373
Всего прочие финансовые обязательства	157 098	132 767
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	615	622
Кредиторская задолженность по прочим налогам	155 710	88 366
Всего прочие нефинансовые обязательства	156 325	88 988
Всего прочие обязательства	313 423	221 755

23 Уставный и добавочный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных участниками Банка, которые имеют право участия в распределении прибыли.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал	1 141 330	641 330
Корректировка на гиперинфляцию до 1 января 2003 года	<u>11 677</u>	<u>11 677</u>
Всего уставный капитал	<u>1 153 007</u>	<u>653 007</u>

В 2013 году взносы участников в уставный капитал составили 1 085 000 тыс. рублей. Выплаты участникам из уставного капитала составили 585 000 тыс. рублей.

В 2013 году был увеличен добавочный капитал Банка на 290 132 тыс. рублей за счет безвозмездной помощи участников (2012 год: 192 000 тыс. рублей). Данное увеличение было отражено в составе собственных средств (2012 год: за минусом 38 400 тыс. рублей).

24 Управление рисками

Управление рисками является одной из основ банковского бизнеса и составляет неотъемлемую часть деятельности Банка. Основной целью, которую ставит руководство Банка при организации системы по управлению рисками, является достижение приемлемого уровня соотношения риска и доходности, а также минимизация фондовых потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Ценовой риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

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

Рыночный риск управляется в основном путем проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, а также путем осуществления контроля за соблюдением лимитов по различным типам финансовых инструментов. Кроме того, управление рыночным риском осуществляется посредством установления лимитов потерь и лимитов по расчетам.

і) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Он определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние, оказываемое изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Для расчета процентного риска Банк определяет следующие показатели, характеризующие уровень процентного риска:

- размер разрыва (ГЭП) между процентными доходами и расходами (денежный ГЭП) – данный показатель рассчитывается как разница между процентным доходом и процентным расходом, сопоставимыми по срокам получения и возврата. Данный показатель позволяет оценить уровень процентного риска на каждом из временных интервалов привлечения и размещения денежных средств;
- размер совокупного ГЭП - расчет данного показателя определяется в совокупности по срокам нарастающим итогом. Данный показатель позволяет оценить процентный риск в целом по Банку в определенный временной промежуток, учитывая результат предыдущего;
- Метод дюрации состоит в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, значение которой определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых инструментов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи, чистого спрэда и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Банк отслеживает срочную структуру своих пассивов и активов и пересматривает соответствующие ставки при изменении рыночных условий.

Средние процентные ставки

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные активы		
Кредиты, выданные банкам		
- в рублях	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	6.9%	7.0%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях – юридические лица	20.6%	26.1%
- в рублях – физические лица	22.0%	28.2%
Процентные обязательства		
Межбанковские кредиты и депозиты	4.5%	11.85%
Обязательства по обратному выкупу кредиторов		
- в рублях	21.3%	19.2%
Текущие счета и депозиты клиентов		
- в рублях	12.7%	12.5%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в рублях	13.0%	3.1%
Субординированные займы		
- в рублях	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	50 675	50 459
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(50 675)	(50 459)

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

	2013		2012	
	Прибыль или (убыток) тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или (убыток) тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	15 917	15 917	14 603	14 603
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15 917)	(15 917)	(14 603)	(14 603)

ii) Географическая концентрация

Все активы и обязательства банка расположены на территории Российской Федерации.

iii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 524 353	62 211	1 117	385	3 588 066
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	464 495	-	-	-	464 495
Кредиты, выданные банкам	233	-	-	-	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	720 878	-	-	-	720 878
Кредиты, выданные клиентам	35 255 146	-	-	-	35 255 146
Требование по оплате уступки прав требований	243 797	-	-	-	243 797
Прочие активы финансовые активы	123 207	-	-	-	123 207
Итого финансовые активы	40 332 109	62 211	1 117	385	40 395 822
Основные средства и нематериальные активы	109 789	-	-	-	109 789
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 695	-	-	-	31 695
Предоплата по текущему налогу на прибыль	34 015	-	-	-	34 015
Требования по отложенному налогу	101 570	-	-	-	101 570
Прочие нефинансовые активы	1	-	-	-	1
Итого нефинансовые активы	277 070	-	-	-	277 070
Всего активов	40 609 179	62 211	1 117	385	40 672 892
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	32 265	1 358 262	-	-	1 390 527
Текущие счета и депозиты клиентов	14 074 811	8	-	-	14 074 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 532 589	-	-	-	1 532 589
Обязательства по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	21 315 241	-	-	-	21 315 241
Прочие финансовые обязательства	157 073	24	-	-	157 097
Итого финансовые обязательства	37 111 978	1 358 294	-	-	38 470 272
Прочие нефинансовые обязательства	156 323	-	-	-	156 323
Итого нефинансовые обязательства	156 323	-	-	-	156 323
Всего обязательств	37 268 301	1 358 294	-	-	38 626 595
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 340 878	(1 296 083)	1 117	385	2 046 297

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 567 875	2 760	2 852	610	1 574 097
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	345 794	-	-	-	345 794
Кредиты, выданные банкам	324	-	-	-	324
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	690 817	-	-	-	690 817
Кредиты, выданные клиентам	15 802 928	-	-	-	15 802 928
Прочие финансовые активы	175 140	-	-	-	175 140
Итого финансовые активы	18 582 878	2 760	2 852	610	18 589 100
Основные средства и нематериальные активы	120 221	-	-	-	120 221
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	35 094	-	-	-	35 094
Требования по отложенному налогу	52 549	-	-	-	52 549
Прочие нефинансовые активы	5	-	-	-	5
Итого нефинансовые активы	207 869	-	-	-	207 869
Всего активов	18 790 747	2 760	2 852	610	18 796 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	729 204	-	-	-	729 204
Текущие счета и депозиты клиентов	11 629 620	919	-	-	11 630 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	95 252	-	-	-	95 252
Обязательства по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	4 768 462	-	-	-	4 768 462
Прочие финансовые обязательства	132 729	38	-	-	132 767
Итого финансовые обязательства	17 355 267	957	-	-	17 356 224
Прочие нефинансовые обязательства	88 988	-	-	-	88 988
Итого нефинансовые обязательства	88 988	-	-	-	88 988
Всего обязательств	17 444 255	957	-	-	17 445 212
Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года					
	1 346 492	1 803	2 852	610	1 351 757

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвал бы

описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	6 211	276
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	112	285
10% падение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(6 211)	(276)
10% падение курса евро по отношению к российскому рублю	(112)	(285)

б) Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Кредитный риск возникает по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, а также сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов).

Управление кредитным риском

Решения о выдаче кредита является принятым при единогласном мнении членов Кредитного комитета. Кредитный комитет принимает условия выдачи кредита, присваивает категорию качества и определяет размер отчисления в резерв на возможные потери по ссудам. В обязательную процедуру входит контроль заемщика в части движения по счетам, наличие достаточного обеспечения и выполнение обязательств по обслуживанию кредита. Все изменения в части условий выданных кредитов, перевода заемщика в другую категорию качества осуществляет Кредитный комитет.

Кредитный комитет рассматривает вопросы обеспечения кредитов, выдаваемых Банком под залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Кредитный риск на эмитентов финансового рынка оценивается на основании внутренних документов банка и устанавливается Кредитным комитетом Банка. При оценке кредитного риска на эмитентов финансового рынка используются финансовые данные из открытых источников, кредитные рейтинги рейтинговых агентств и показатели ликвидности бумаг на открытых рынках (акции и облигации). Лимиты на эмитентов финансового рынка устанавливаются Кредитным комитетом банка в разрезе сумм, срока, группы риска и размера отчислений резерва на возможные потери.

Кредитный комитет единолично принимает решения об установлении и пересмотре лимитов кредитования и их условий, в случае, если совокупная сумма лимита обязательств контрагента не превышает норматив Н6 ЦБ РФ и соблюдены условия кредитования, предусмотренные кредитной политикой Банка, а также за исключением кредитов, предоставляемых инсайдерам Банка и связанным с Банком лицам.

В случае если условия заключения кредитной сделки не соответствуют утвержденным в Банке параметрам кредитных продуктов (или параметры сделки не утверждены), а также при предоставлении кредитов и определении конкретных условий кредитования инсайдеров Банка и связанных с Банком лиц решение по данным сделкам принимает Совет Директоров Банка.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение

процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и работа с проблемными кредитами.

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности.

При принятии решения по кредитным заявкам ключевым фактором является оценка рисков, связанных с кредитованием. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в момент принятия решения о выдаче кредита по следующим направлениям: изучение заемщика на предмет его кредитно- и платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории; оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей; оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов. оценка финансового состояния заемщика производится на основании документов, представленных в соответствии перечнем документов. При наличии у Банка сомнений в отношении заемщика перечень документов может быть расширен. Документы, характеризующие финансовое состояние заемщика, представляются на каждую отчетную дату в течение всего периода действия кредита, либо по первому требованию банка.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Директоров Банка или Общим собранием участников, в порядке, установленном внутренним регламентом и действующим законодательством.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечание 16.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Обеспечение	тыс. рублей	Обеспечение
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	3 144 287		900 968	
Кредиты, выданные банкам	233		324	
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	464 495		345 794	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	720 878		690 817	
Кредиты, выданные клиентам	35 255 143	8 956 057	15 802 928	8 956 057
Прочие финансовые активы	123 207		175 140	
Внебаланс	190 000		6 523	
Всего максимального уровня риска	39 898 243		17 922 494	

Обеспечение и прочие способы улучшения качества

Одним из способов управления кредитным риском является получение достаточного и качественного обеспечения. Банк рассматривает обеспечение, как инструмент снижения риска кредитных операций и принимает обеспечение только в качестве вторичного источника погашения.

В качестве обеспечения Банк рассматривает залог любых материальных активов, гарантии, поручительства, имущественные права, денежные потоки и др. Анализ обеспечения по кредитам представлен в Пояснении 16.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки рыночной (балансовой) стоимости предмета залога с учетом залоговых коэффициентов, установленных внутренними документами и методиками, действующими в Банке, если иное не предусмотрено решением Кредитного комитета.

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

31 декабря 2013 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	76	767 539	2 268 051	108 621	3 144 287
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	464 495	-	-	464 495
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	84	149	-	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	720 878	-	-	720 878
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	372 617	372 617
Прочие активы	-	-	-	-	-	123 207	123 207

31 декабря 2012 года	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	12	452 841	111 835	336 280	900 968
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	345 794	-	-	345 794
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	-	324	-	324
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	660 303	30 514	-	690 817
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	558 538	558 538
Прочие активы	-	-	-	-	-	175 140	175 140

в) Риск ликвидности

Риск ликвидности – возможность неблагоприятного события неисполнения Банком платежей по своим обязательствам в связи с несовпадением потоков поступлений и отчислений денежных средств по срокам и в разрезе валют. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Функционально подразделения, ответственные за разработку и проведение политики по управлению риском ликвидности, принятие решений в данной области, а также за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за ее состоянием, можно представить в виде следующих блоков:

1. Управляющий блок: Совет Директоров Банка; Председатель Правления Банка.
2. Обеспечивающий блок: Отдел отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности Московского филиала; Отдел экономического анализа и отчетности Головного офиса; Операционный отдел на уровне Московского филиала/Учетно-операционный отдел Головного офиса Банка;
3. Контролирующий блок: Управление рисками Московского Филиала Банка; Служба внутреннего контроля.

Банк осуществляет управление и контроль за состоянием ликвидности: ежедневный контроль состояния текущей ликвидности; поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений; формирование оптимальной структуры активов в соответствии с ресурсной базой; наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе; учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты; осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности; оценка системы реагирования на данный риск; совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Совет Директоров Банка для более эффективного управления ликвидностью имеет право устанавливать более жесткие требования рекомендуемых значений нормативов ликвидности.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Фактическое движение потоков денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Анализ не дисконтированных потоков по финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
31 декабря 2013 года								
Счета и депозиты банков	32 265	1 358 262	-	-	-	-	1 390 527	1 390 527
Текущие счета и депозиты клиентов	73 634	126 783	377 203	1 666 942	14 092 038	110	16 336 710	14 074 818
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1 538 097	-	1 538 097	1 532 589
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	659 460	1 591 599	1 849 235	5 132 871	15 235 090	-	24 468 255	21 315 241
Прочие обязательства	78 965	161 507	-	43 501	-	-	283 973	157 096
Всего обязательств	844 324	3 238 151	2 226 438	6 843 314	30 865 225	110	44 017 562	38 470 271
Внебалансовые обязательства кредитного характера	190 000	-	-	-	-	-	190 000	190 000

Анализ не дисконтированных потоков по финансовым обязательствам по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года								
Счета и депозиты банков	11 265	737 711	-	-	-	-	748 976	729 204
Текущие счета и депозиты клиентов	259 120	550 044	1 024 746	3 261 011	7 932 346	27 402	13 054 669	11 630 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 949	86 322	-	-	-	-	96 271	95 252
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	153 418	347 840	2 469 787	2 199 212	85 775	837	5 256 869	4 768 462
Прочие обязательства	76 508	100 023	-	25 902	-	-	202 433	132 767
Всего обязательств	510 260	1 821 940	3 494 533	5 486 125	8 018 121	28 239	19 359 218	17 356 224
внебалансовые обязательства кредитного характера	6 523	-	-	-	-	-	6 523	6 523

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Нижеприведенные таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

По мнению руководства Банка, все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть реализованы Банком в короткий срок, поэтому в целях анализа ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года данные финансовые активы могут рассматриваться как активы, которые обеспечивают исполнение обязательств с датой погашения в течение одного месяца.

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

	<u>2013 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>
От 1 года до 5 лет	<u>720 878</u>	<u>690 817</u>
	<u>720 878</u>	<u>690 817</u>

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

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

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Бессрочные	Просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	3 588 066	-	-	-	-	-	-	-	3 588 066
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	464 495	-	464 495
Кредиты, выданные банкам	233	-	-	-	-	-	-	-	233
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	720 878	-	-	-	-	-	-	-	720 878
Кредиты, выданные клиентам	259 527	521 556	786 255	1 732 224	21 702 317	7 313 764	-	2 939 500	35 255 143
Требование по оплате уступки прав требований	243 797	-	-	-	-	-	-	-	243 797
Прочие финансовые активы	123 207	-	-	-	-	-	-	-	123 207
Итого финансовые активы	4 935 708	521 556	786 255	1 732 224	21 702 317	7 313 764	464 495	2 939 500	40 395 819
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	109 789	-	109 789
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	31 695	-	-	-	-	-	31 695
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	34 015	-	34 015
Требования по отложенному налогу	101 570	-	-	-	-	-	-	-	101 570
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Итого нефинансовые активы	101 570	-	31 695	-	-	-	143 805	-	277 070
Всего активов	5 037 278	521 556	817 950	1 732 224	21 702 317	7 313 764	608 300	2 939 500	40 672 889

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Бессрочные	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	32 265	1 358 262	-	-	-	-	-	-	1 390 527
Текущие счета и депозиты клиентов	2 253 296	124 629	348 647	1 477 274	9 870 894	78	-	-	14 074 818
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1 532 589	-	-	-	1 532 589
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	477 335	1 238 754	1 360 461	4 257 433	13 981 258	-	-	-	21 315 241
Прочие финансовые обязательства	108 412	5 183	-	43 503	-	-	-	-	157 098
Итого финансовых обязательств	2 871 308	2 726 828	1 709 108	5 778 210	25 384 741	78	-	-	38 470 273
Прочие финансовые обязательства	156 325	-	-	-	-	-	-	-	156 325
Итого не финансовых обязательств	156 325	-	-	-	-	-	-	-	156 325
Всего обязательств	3 027 633	2 726 828	1 709 108	5 778 210	25 384 741	78	-	-	38 626 598
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 009 645	(2 205 272)	(891 158)	(4 045 986)	(3 682 424)	7 313 686	608 300	2 939 500	2 046 291

Далее отражен анализ сроков выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Бессрочные	Просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства	1 423 668	150 429	-	-	-	-	-	-	1 574 097
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	345 794	-	345 794
Кредиты, выданные банкам	324	-	-	-	-	-	-	-	324
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	18 496	-	64 985	607 336	-	-	-	690 817
Кредиты, выданные клиентам	73 238	146 301	222 605	542 301	8 496 655	4 866 993	-	1 454 835	15 802 928
Прочие финансовые активы	175 140	-	-	-	-	-	-	-	175 140
Итого финансовые активы	1 672 370	315 226	222 605	607 286	9 103 991	4 866 993	345 794	1 454 835	18 589 100
Основные средства и нематериальные активы	8 477	44 072							52 549
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	35 094	-	-	-	-	35 094
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	120 221	-	120 221
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	-	5	-	5
Итого нефинансовые активы	8 477	44 072	-	35 094	-	-	120 226	-	207 869
Всего активов	1 680 847	359 298	222 605	642 380	9 103 991	4 866 993	466 020	1 454 835	18 796 969

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Бессрочные	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков	4 204	725 000	-	-	-	-	-	-	729 204
Текущие счета и депозиты клиентов	1 593 771	540 270	984 911	3 020 835	5 474 644	16 108	-	-	11 630 539
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 949	85 303	-	-	-	-	-	-	95 252
Обязательство по договорам уступки прав требования по кредитам на покупку автомобилей	106 166	826 600	1 023 573	573 989	2 234 522	3 612	-	-	4 768 462
Прочие финансовые обязательства	95 830	11 035		25 902					132 767
Итого финансовых обязательств	1 809 920	2 188 208	2 008 484	3 620 726	7 709 166	19 720	-	-	17 356 224
Прочие нефинансовые обязательства	88 988	-	-	-	-	-	-	-	88 988
Итого нефинансовые обязательства	88 988	-	-	-	-	-	-	-	88 988
Всего обязательств	1 898 908	2 188 208	2 008 484	3 620 726	7 709 166	19 720	-	-	17 445 212
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(218 061)	(1 828 910)	(1 785 879)	(2 978 346)	1 394 825	4 847 273	466 020	1 454 835	1 351 757

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, % Не аудированно	2012 год, % Не аудированно
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	123.8	102.2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	131.7	111.2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	79.8	89.7

25 Управление капиталом

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

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

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей Не аудировано	2012 год тыс. рублей Не аудировано
Основной капитал	1 913 454	1 067 570
Дополнительный капитал	249 294	345 547
Собственные средства (капитал)	2 162 748	1 413 117
Сумма всех активов банка, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 03 декабря 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков»	16 382 466	12 998 217
Норматив достаточности капитала (%)	11.6	10.4

26 Внебалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме кредита, кредитных линий и овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. В соглашениях по предоставлению данных услуг фиксируется лимит обязательств и срок, составляющий, как правило, не более двух лет.

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

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	190 000	1
Обязательства по предоставлению овердрафтов	757	5 765
Гарантии и аккредитивы	<u>1</u>	<u>757</u>
	<u>190 758</u>	<u>6 523</u>

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

27 Условные обязательства

а) Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение его активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство создает резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

Банк взимает комиссии за выдачу и обслуживания кредита по кредитным продуктам. Заемщики подают заявления в суд против Банка оспаривая взимания данных комиссий. Руководство Банка приняло решение создать резерв по предъявленным искам и претензиям в размере 27 698 тыс. рублей.

в) Условные налоговые обязательства

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

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

28 Операции со связанными сторонами

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

	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	5 555	18.9	36 117 155	1 357	12.21	16 456 616
Прочие активы	25 602	-	123 208	-	-	175 140
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	17 937	12.03	14 074 818	17 201	11.49	11 630 539

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета Директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2012 год тыс. рублей	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	7 947	4 377 915	-	3 215 475
Процентные расходы	(282)	(3 114 980)	-	(1 782 713)
Комиссионные доходы	21 686	2 156 028	95	1 233 808
Расходы на персонал	(12 714)	(837 205)	(21 410)	(798 879)
Комиссионные расходы	(90)	(122 535)	-	(22 862)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 517)	(797 916)	(25)	(783 365)

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

	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Кредиты выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение) -	-		36 117 155	9 942	21.68	16 456 616
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	35 015	11.36	14 074 818	17 729	12.80	11 630 539
Прочие обязательства	1 483		313 420	87		221 755

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2012 год тыс. рублей	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	4	4 377 915	11	3 215 475
Процентные расходы	(4 190)	(3 114 980)	(11 512)	(1 782 713)
Комиссионные доходы	56	2 156 028	45	1 233 808
Комиссионные расходы	(4 847)	(122 535)	-	(22 862)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 170)	(797 916)	-	(783 365)

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- По причине отсутствия в РФ активного вторичного рынка средств в банках, депозитов банков, выпущенных векселей, субординированных займов, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

тыс. рублей	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам:				
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	380 179	449 196	625 791	441 023
- кредиты, выданные розничным клиентам	34 874 967	35 323 709	15 177 137	15 736 190
Текущие счета и депозиты клиентов	14 074 818	13 545 364	11 630 539	11 661 694

б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	720 878
	720 878

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей

Уровень 1

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

- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

690 817

690 817

30 События после отчетной даты

25 апреля 2014 изменилась структура собственников. ООО Банк «Экспо Капитал» продал принадлежавшие ему 54.75% долей в уставном капитале ООО КБ «АйМаниБанк». Структура собственников Банка на дату подписания отчетности указана ниже:

	Доля %
Востриков Сергей Анатольевич	14.64
Кашапов Александр Владимирович	13.45
Общество с ограниченной ответственностью «Сибтранс»	9.95
Компания Ю-Эм менеджмент лимитед» (UM MANAGEMENT LIMITED»	9.95
Кавинская Ева Владимировна	9.55
Общество с ограниченной ответственностью «Глобал Инвест»	9.5
Общество с ограниченной ответственностью «Аспект-Менеджмент»	9.5
Общество с ограниченной ответственностью «Эйр Инвест»	9
Любимов Евгений Борисович	7.87
Белов Владимир Павлович	2.37
Вострикова Элина Юрьевна	2.13
Федорова Яна Сергеевна	2.09
Итого	100