

ЗАО ИК Банк

Аудиторское заключение о финансовой  
отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2013

# Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	1
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к финансовой отчетности	



**Grant Thornton**  
**Грант Торнтон**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

**Акционерам**  
**ЗАО ИК Банк**  
**420043, г. Казань,**  
**ул. Вишневского, 24**

### **Независимый аудитор**

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А  
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

### **Аудируемое лицо**

Закрытое акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»  
(переименованный Акционерный коммерческий банк «ТатИнвестБанк» (закрытое акционерное общество))

420043, г. Казань, ул. Вишневского, 24

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонным управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан за № 1021600000751 9 сентября 2002 года. Свидетельство серии 16 № 002855260.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 24 мая 1993 года.  
Регистрационный номер: 1732

**Accountants, Tax and Legal Advisers**

**Grant Thornton ZAO**  
32 A, Khorshevskoye Shosse,  
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90

F +7 495 580 91 96

**Аудиторы, Консультанты по  
налоговым и юридическим вопросам**

**ЗАО Грант Торнтон**  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90

F +7 495 580 91 96

[www.gtrus.ru](http://www.gtrus.ru)



Grant Thornton  
Грант Торнтон

Акционерам  
ЗАО ИК Банк  
120043, г. Казань,  
ул. Вишневского, 24

**Accountants, Tax and Legal Advisers**

**Grant Thornton ZAO**  
32 A, Khoroshevskoye Shosse,  
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 530 91 96

**Аудиторы, Консультанты по  
налоговым и юридическим вопросам**

**ЗАО Грант Торнтон**  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 530 91 96

[www.gtrus.ru](http://www.gtrus.ru)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО ИК Банк (переименовавший ЗАО АКБ ТатИнвестБанк) (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

*Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

*Ответственность аудитора*

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



# Grant Thornton

## Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Генеральный директор*

*А.Б.Малков*

*Квалификационный аттестат 01-000346*

*Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации  
аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата  
России» от 26.12.2011 № 33*

8 апреля 2014 года  
г. Москва  
ЗАО «Грант Торнтон»

# Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

	Прим.	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	5	125,587	124,743
Процентные расходы	5	(40,413)	(39,788)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>85,174</b>	<b>84,955</b>
Восстановление / (создание) резерва под обесценение кредитов	8	9,447	(3,150)
<b>Чистый процентный доход за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>94,621</b>	<b>81,805</b>
Комиссионные доходы	6	84,930	110,732
Комиссионные расходы	6	(6,710)	(8,281)
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(272)	(2,845)
Чистый результат от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(34)	(20)
Чистый результат от операций с иностранной валютой	7	5,902	12,275
Создание резерва под обесценение прочих активов	8	(942)	(274)
Создание резерва под обесценение средств на счетах Ностро	8	(183)	-
Прочие операционные доходы		3,932	2,560
Прочие операционные расходы		(631)	(62)
<b>Операционные доходы</b>		<b>180,613</b>	<b>195,890</b>
Общие административные расходы	9	(136,765)	(139,804)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>43,848</b>	<b>56,086</b>
Налог на прибыль	10	(8,565)	(7,876)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>35,283</b>	<b>48,210</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистая прибыль / (убыток) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(245)	78
Переклассификации по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года		42	25
Отложенный налог, относящийся к переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		40	(21)
<b>Прочий совокупный доход / (расход)</b>		<b>(163)</b>	<b>82</b>
<b>Совокупный доход</b>		<b>35,120</b>	<b>48,292</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 8 апреля 2014 года.

Председатель Правления

Стоянов А.К.



Главный бухгалтер

Филатова Э.А.

# Отчет о финансовом положении

	Прим.	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Касса		123,529	104,458
Счета и депозиты в Банке России	11	438,229	675,939
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	588,269	581,751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	-	29,746
Кредиты клиентам	14	421,086	525,728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	194,858	68,984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	101,125	160,878
Прочие активы	17	20,508	16,363
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	18	6,707	-
Основные средства	19	177,105	183,294
Нематериальные активы	20	7,873	-
Текущие налоговые активы		3,452	-
Отложенные налоговые активы	21	-	5,455
<b>Всего активов</b>		<b>2,082,741</b>	<b>2,352,596</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	22	44,837	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	23	1,527,106	1,796,061
Субординированные займы	24	67,455	61,543
Прочие обязательства	25	5,257	7,401
Текущие налоговые обязательства		220	7,416
Отложенные налоговые обязательства	21	324	-
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,645,199</b>	<b>1,950,174</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	26	321,193	321,193
Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		(81)	82
Нераспределенная прибыль		116,430	81,147
<b>Всего капитал</b>		<b>437,542</b>	<b>402,422</b>
Забалансовые и условные обязательства	28-30	-	-
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>2,082,741</b>	<b>2,352,596</b>

# Отчет о движении денежных средств

	2013 Прим. тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты и комиссии полученные	223,992	236,784
Проценты и комиссии уплаченные	(48,664)	(48,189)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	6,585	9,679
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	(300)	(4,964)
Прочие операционные доходы	3,391	2,561
Прочие операционные расходы	-	(30)
Налоги, за исключением налогов на прибыль	(4,223)	(4,145)
Общие административные расходы уплаченные	(122,880)	(126,040)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>57,901</b>	<b>65,656</b>
<b>(Прирост) / уменьшение операционных Активов</b>		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России	4,864	(286)
Счета в банках и других финансовых институтах	4,816	(270,917)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,418	90,579
Кредиты клиентам	102,757	(106,042)
Прочие операционные активы	(4,906)	(918)
<b>Прирост / (уменьшение) операционных Обязательств</b>		
Средства банков	(36,777)	51,667
Текущие счета и депозиты клиентов	(288,404)	(21,135)
Прочие обязательства	(2,079)	1,839
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(132,410)</b>	<b>(189,557)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(13,394)	(8,254)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(145,804)</b>	<b>(197,811)</b>



# Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	2013	2012
Прим. тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(3,610)	(3,825)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(127,301)	(68,447)
Погашение / (приобретение) финансовых активов, удерживаемых до погашения	59,208	(52,371)
Приобретение нематериальных активов	(7,873)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(79,576)</b>	<b>(124,643)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Дополнительная эмиссия	-	150.000
Погашение субординированного займа	(1,200)	-
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>	<b>(1,200)</b>	<b>150.000</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,992</b>	<b>(361)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(223,588)</b>	<b>(172,815)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	813,301	986,116
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>589,713</b>	<b>813,301</b>

## Отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Нереализованная прибыль / (убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>171,193</b>	<b>-</b>	<b>32,937</b>	<b>204,130</b>
Выпуск акций	150,000	-	-	150,000
Прибыль за период	-	-	48,210	48,210
Прочий совокупный доход	-	82	-	82
Всего совокупный доход	-	82	48,210	48,292
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>321,193</b>	<b>82</b>	<b>81,147</b>	<b>402,422</b>
Прибыль за период	-	-	35,283	35,283
Прочий совокупный расход	-	(163)	-	(163)
Всего совокупный доход	-	(163)	35,283	35,120
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>321,193</b>	<b>(81)</b>	<b>116,430</b>	<b>437,542</b>

# 1. Введение

## 1.1 Основные виды деятельности

ЗАО АКБ ТатИнвестБанк (далее – “Банк”) кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации. Банк создан в 1992 году и осуществляет деятельность на основании лицензии № 1732 на осуществление банковской деятельности, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее – “Банк России”) в 2013 году. 27 февраля 2014 года Центральным банком Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о новом фирменном наименовании Банка Закрытое акционерное общество “Инвестиционный Кооперативный Банк”.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. С 1 октября 2008 года в рамках указанной системы Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 700 тысяч российских рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк осуществлял свою деятельность только в г. Казани. Средняя численность сотрудников Банка в течении 2013 года составляла 197 человек (в 2012 году - 233).

По состоянию на 31 декабря 2013 года конечным бенефициарным владельцем Банка является Георгиев Иво Каменов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являются:

Акционер	2013	2012
АО “Центральный кооперативный банк”	56.173%	55.927%
Производственный кооператив “Алмаз”	9.785%	9.786%
ООО “Предприятие “Финист”	9.632%	9.632%
ООО “Уральская транспортная компания”	9.627%	9.628%
ООО “Энергопроект”	9.512%	9.513%
АО “Химимпорт”	3.550%	3.550%
ОАО Институт “Казгражданпроект”	1.547%	1.547%
ООО “Росгострах-Татарстан”	0.173%	0.173%
ОАО “Фирма “Новость”	0.001%	0.001%
ЗАО НПО “Чатыр-Тау”	0.000%	0.215%

## 1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская Федерация показывает определенные характеристики развивающегося рынка. Налоговое, валютное и гражданское законодательство в Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и частым изменениям. Более того, банкам в Российской Федерации приходится сталкиваться с необходимостью дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствием формализованных процедур регистрации и взыскания залога и другими юридическими и фискальными препятствиями. Следовательно, в Российской Федерации присутствуют риски, которые не прослеживаются в развитых странах. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации в большей части зависит от эффективности государственных экономических, фискальных и монетарных мер в совокупности с развитием налогового, регулятивного и политического курса. Также на дальнейший уровень увеличения экономической неопределенности в российской экономике влияет снижение активности на фондовом и кредитном рынках.

## 1. Введение (продолжение)

### 1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации (продолжение)

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### 2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”), утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – “КМСФО”).

### 2.2 Принципы оценки финансовых показателей

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной или амортизируемой стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, таких как производные финансовые инструменты, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые были отражены по их справедливой стоимости.

### 2.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

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

### 2.4 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководством текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 3 “Основные принципы учетной политики” (3.8 “Обесценение активов”) и Примечание 14 “Кредиты клиентам” в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов
- Примечание 30.3 “Условные налоговые обязательства” в отношении условных налоговых обязательств.

### 3. Основные принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись в предыдущие годы.

#### 3.1 Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в соответствующей функциональной валюте по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в валюте учета по курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по первоначальной стоимости, переведены в валюту учета по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переведены в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе.

#### 3.2 Денежные средства и их эквиваленты

Банк рассматривает наличные денежные средства, счета в Банке России, а также средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках, как денежные средства и их эквиваленты. Обязательный резерв в Банке России не рассматривается как денежный эквивалент из-за ограничений по его изъятию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизируемой стоимости.

#### 3.3 Финансовые инструменты

Банк классифицирует финансовые инструменты по следующим категориям: предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, удерживаемые до погашения. Руководство Банка и его дочерних компаний осуществляет классификацию финансовых инструментов в определенную категорию в момент первоначального признания, в зависимости от целей приобретения финансового инструмента. В конце каждого отчетного периода Банк может пересмотреть классификацию финансовых инструментов, в случае если это применимо к соответствующей категории.

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка в момент возникновения контрактных отношений по данному инструменту. Стандартные контракты по приобретению финансовых инструментов отражаются в учете в момент осуществления расчетов. Первоначальная оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, включая расходы, которые можно напрямую отнести к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Оценка обесценения финансовых инструментов осуществляется как минимум на каждую отчетную дату вне зависимости от наличия признаков обесценения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке и возникающие в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг заемщику без отсутствия намерения об их продаже.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Последующее изменение стоимости отражается через отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

##### *Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

В данную категорию включаются две подкатегории: финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и финансовые инструменты, определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в момент их первоначального признания. Финансовый актив или обязательство классифицируется в данную категорию в случае намерения его приобретения или реализации в краткосрочной перспективе, или если данный инструмент является частью единого портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, для которых существует подтвержденная история их реализации с целью получения краткосрочной прибыли. Производные финансовые инструменты, также определяются как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Все торговые производные инструменты с положительной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые активы. Все торговые производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью, включая опционы, отражаются как финансовые обязательства.

Последующая оценка финансовых инструментов, включенных в данную категорию, производится по справедливой стоимости, изменение которой отражается в отчете о совокупном доходе. Финансовые инструменты изначально определенные как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в последствии не могут быть переклассифицированы в другую категорию.

##### *Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не подлежат классификации ни в одну из других категорий.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, происходит по справедливой стоимости, если иное не раскрыто в отчетности. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в прочем совокупном доходе за вычетом влияния налога на прибыль. Прибыли или убытки по данным финансовым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их реализации или обесценения. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы, используя метод эффективной процентной ставки.

##### *Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

К финансовым активам, удерживаемым до погашения, относятся производные финансовые инструменты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.3 Финансовые инструменты (продолжение)

Последующая оценка финансовых активов, удерживаемых до погашения, осуществляется по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Последующие изменения в стоимости отражаются в отчете о совокупном доходе.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов определяется как котируемая рыночная цена по инструменту по состоянию на отчетную дату, включая любые издержки по сделке. В случае если рыночная цена отсутствует, справедливая стоимость финансовых инструментов определяется, с использованием альтернативных методов определения цены или метода дисконтирования денежных потоков. В случае использования метода дисконтирования денежных потоков, денежные потоки определяются руководством Банка и его дочерних компаний с использованием рыночной ставки дисконтирования по аналогичным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость некотируемых производных финансовых инструментов оценивается Банком в сумме возможного возмещения или уплаты при досрочном закрытии договора на момент отчетного периода, принимая во внимание текущую конъюктуру рынка и репутацию контрагента.

Все финансовые обязательства, кроме обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также финансовых обязательств возникших в результате передачи финансового актива, признание которого не может быть прекращено, отражаются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется путем использования метода эффективной процентной ставки. Премия или дисконт, а также первоначальные затраты по сделке, включаются в последующую стоимость финансового инструмента и амортизируются по эффективной ставке процента.

Признание финансовых инструментов прекращается в момент, когда Банк потерял контроль над правами требования или риск и выгоды, связанные с владением инструмента, были переданы третьим лицам. Права или обязательства, созданные в результате передачи, признаются в отчетности как актив или обязательство. Признание финансовых обязательств прекращается в момент их исполнения или истечения.

#### 3.4 Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если существует юридическое основание и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

#### 3.5 Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам на их приобретение, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. В стоимость основных средств включаются все затраты, прямо относимые на их приобретение. В стоимость создаваемого основного средства включается стоимость материалов, заработанная плата сотрудников, напрямую относимая к данному объекту основного средства, а также соответствующая доля производственных накладных расходов. В том случае, если основное средство состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезной службы, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.5 Основные средства (продолжение)

Последующие затраты отражаются в составе определенного основного средства или как отдельное основное средство, только в том случае, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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.

Предполагаемые сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	30-50 лет
Компьютерная техника	4 года
Офисное оборудование	10 лет
Автотранспорт	5 лет

Остаточная стоимость, а также сроки полезного использования пересматриваются и могут быть изменены в конце отчетного периода.

#### 3.6 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные Банком, отражены в финансовой отчетности по стоимости их приобретения за вычетом накопленной амортизации и резервов под обесценение.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования, который составляет:

Лицензии на программное обеспечение	5 лет
-------------------------------------	-------

#### 3.7 Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Соответствующие сделки по продаже актива должны быть, в основном, завершены в течение одного года с даты классификации активов в состав предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу актива, предназначенного для продажи, ниже балансовой стоимости, убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе как убыток от операций с активами, предназначенными для продажи. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме не превышающей накопленных убытков от обесценения, которые были признаны ранее по соответствующему активу.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Обесценение активов

Балансовая стоимость финансовых и не финансовых активов, за исключением отложенных налоговых активов, учитываемых по амортизированной или первоначальной стоимости оцениваются на каждую отчетную дату на предмет обесценения. При наличии объективных признаков обесценения производится оценка возмещаемой стоимости актива.

*Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости.*

Банком на регулярной основе производится оценка кредитов и дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и влияние данных событий, оказывающее воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддается достоверной оценке.

Банк вначале определяет наличие объективных признаков обесценения кредитов и дебиторской задолженности на индивидуальной основе для существенных остатков, а затем на индивидуальной или совокупной основе для несущественных остатков. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, которые оцениваются на индивидуальной основе и по которым создается или был создан резерв под обесценение, не могут быть включены в вышеуказанные группы для совместной оценки.

В случае наличия признаков обесценения по кредитам и дебиторской задолженности величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая суммы возмещаемые по полученным гарантиям и залогу, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Оценка предполагаемых будущих денежных потоков проводится на основе денежных потоков по соответствующему договору и статистики потерь по аналогичным инструментам, скорректированной с учетом текущей экономической ситуации.

В некоторых случаях статистика потерь по аналогичным инструментам, которая требуется для определения величины убытка от обесценения кредита или дебиторской задолженности, может иметь существенные ограничения или быть вовсе неприменима. Таким примером является ситуация, в которой заемщик испытывает финансовые трудности, а Банк не располагает достаточным количеством достоверной статистической информации по потерям по схожим заемщикам. В таком случае, Банк использует свой опыт и суждение для определения наиболее вероятной суммы убытка от обесценения.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности отражаются в отчете о совокупном доходе и восстанавливаются только в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости актива произошло из-за событий, возникших после признания убытка от обесценения по данному инструменту.

*Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости*

Финансовые активы, отражаемые по первоначальной стоимости, включают в себя некотируемые акции, которые были классифицированы как акции, имеющиеся в наличии для продажи, и которые не учитываются по справедливой стоимости, так как их справедливая стоимость не может быть достоверно определена. В случае наличия объективных причин обесценения данных инвестиций, убыток от обесценения определяется как разница между стоимостью инвестиции и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков дисконтируемых с учетом текущей рыночной ставки по аналогичным инструментам.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.8 Обесценение активов (продолжение)

Все убытки от обесценения по данным инвестициям отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

##### *Нефинансовые активы*

Нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, анализируются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Возмещаемая стоимость по нефинансовым активам определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию и полезной стоимости использования. Полезная стоимость использования определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает временную стоимость денег с учетом возможных рыночных и других рисков присущих данному активу.

Для актива, который не генерирует денежные притоки, возмещаемая сумма определяется для всей группы активов, генерирующих денежные потоки, к которой принадлежит данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость.

Все убытки, возникающие от обесценения нефинансовых активов, отражаются в отчете о совокупном доходе и подлежат восстановлению только в случае изменения оценок, лежащих в основе определения возмещаемой стоимости. Сумма убытка от обесценения подлежит восстановлению до момента, при котором текущая остаточная стоимость актива не будет превышать его же остаточную стоимость, рассчитанную без учета влияния ранее признанного убытка от обесценения.

#### 3.9 Аренда

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные 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 текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Соответствующая сумма отражается как обязательства по лизингу.

Последующий учет активов по договорам финансового лизинга осуществляется аналогично схожим активам. Сумма обязательств по лизингу уменьшается на сумму лизинговых платежей за вычетом процентных отчислений, которые отражаются как процентные расходы. Процентные отчисления по договору финансового лизинга распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Платежи по договорам операционного лизинга отражаются в отчете о совокупном доходе по методу прямолинейного списания в течение срока действия договора.

#### 3.10 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.10 Заемные средства (продолжение)

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

#### 3.11 Резервы

Резерв отражается в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства и его сумма может быть надежно оценена. Резерв под возможные будущие убытки не создается.

Резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую временную стоимость денег и риски, присущие данному обязательству. Изменение величины резерва, связанной с уменьшением оставшегося времени до его исполнения, относится на процентные расходы.

#### 3.12 Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты, относящиеся к выпуску акций, кроме тех, которые возникают в рамках объединения предприятий, отражаются как уменьшение капитала в результате эмиссии. Сумма, на которую полученные средства от эмиссии превышали номинальную стоимость выпущенных акций, отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли, только если их объявление состоялось во время отчетного периода или на конец отчетного периода. Сумма объявленных дивидендов после отчетного периода, но до момента, когда данная отчетность подлежит одобрению, раскрывается в отчетности.

#### 3.13 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 делать определенные платежи, компенсирующие получателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из суммы, признанной первоначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва на потери по данной гарантии.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.13 Обязательства кредитного характера (продолжение)

Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены. Любое увеличение вероятных обязательств по финансовым гарантиям отражается в отчете о совокупном доходе. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в отчете о совокупном доходе на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

#### 3.14 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в отчете об изменениях капитала Банка.

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

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженным в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы. Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### 3.15 Вознаграждения сотрудникам

В ходе своей деятельности Банк производит отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Данные расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### 3.16 Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по методу начисления с учетом доходности к погашению, либо соответствующей плавающей процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию дисконта, премии или иной разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его суммой к погашению, рассчитанной с применением эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, и прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают только купонный доход.

#### 3.17 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы возникают при оказании Банком финансовых услуг, включая операции расчетно-кассового обслуживания, брокерские операции, консультации по инвестиционному и финансовому планированию.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### 3.18 Чистый результат от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый результат по данной статье включает в себя прибыли и убытки, возникающие от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств реализованные и нереализованные), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 4. Новые стандарты и интерпретации

#### 4.1 Новые стандарты и интерпретации, применяющиеся в текущем периоде

Банк применил следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

*МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"* устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13, начиная с текущего отчетного периода. Применение МСФО 13 существенно не повлияло на показатели финансовой отчетности Банка.

*Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"* – Поправки к МСФО (IAS) 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет "метод коридора", разрешенный предыдущей редакцией МСФО (IAS) 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСФО (IAS) 19, заменены на определение "чистая величина процентов", которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7* – Требуют раскрытия информации о наличии прав на взаимозачет и схожих соглашений (таких как требование размещения обеспечения или залога) по финансовым инструментам в соответствии с исполнением юридически закрепленного права взаимозачет или похожего соглашения. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года, и промежуточных периодов в пределах указанных годов. Раскрытия должны быть представлены ретроспективно для всех сравнительных периодов.

Данные поправки не оказали существенного воздействия финансовую отчетность Банка.

## 4. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

### 4.2 Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил.

Руководство Банка считает, что все необходимые изменения в МСФО будут применены в учетной политике Банка в тех периодах, в которых соответствующие МСФО вступают в силу. Информация о новых и пересмотренных МСФО, актуальных для финансовой отчетности Банка, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

*МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"* – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСБУ 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Представление информации"* – разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений "наличие юридически закреплённого права на взаимозачет" и "одновременная реализация актива и исполнение обязательства". Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением.

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

## 5. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	58,451	70,122
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	50,971	38,363
Долговые ценные бумаги и векселя	16,165	16,258
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>125,587</b>	<b>124,743</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	36,617	36,659
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,796	3,129
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>40,413</b>	<b>39,788</b>

## 6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	83,745	107,729
Валютный контроль	697	1,767
Выдача гарантий	2	92
Прочие услуги	486	1,144
<b>Всего комиссионные доходы</b>	<b>84,930</b>	<b>110,732</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	5,138	5,554
Прочие услуги	1,572	2,727
<b>Всего комиссионные расходы</b>	<b>6,710</b>	<b>8,281</b>

## 7. Чистый результат от операций с иностранной валютой

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	6,585	9,679
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	(683)	2,596
<b>Всего чистый результат от операций с иностранной валютой</b>	<b>5,902</b>	<b>12,275</b>

## 8. Резервы под обесценение и прочие резервы

### Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	122,400	119,250
(Восстановление) / создание резерва за год	(9,447)	3,150
Списания в течение года	(9,192)	-
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>103,761</b>	<b>122,400</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	2,172	1,898
Создание резерва за год	942	274
Списания в течение года	(17)	-
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>3,097</b>	<b>2,172</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение средств на счетах Ностро

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Сумма резерва по состоянию на начало года	-	-
Создание резерва за год	183	-
Списания в течение года	-	-
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>183</b>	<b>-</b>

## 9. Общие административные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Выплаты сотрудникам	76,272	75,293
Ремонт и эксплуатация	9,342	11,217
Амортизация	9,708	9,547
Охрана	7,024	7,352
Услуги связи и информационные услуги	6,004	6,683
Аренда	5,733	5,123
Налоги, за исключением налога на прибыль	4,232	4,163
Профессиональные услуги	2,754	2,679
Страхование	2,225	1,734
Обязательное страхование вкладов	1,922	2,327
Реклама и маркетинг	489	1,253
Прочие	11,060	12,433
<b>Всего общие административные расходы</b>	<b>136,765</b>	<b>139,804</b>



## 10. Налог на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<i>Расходы по текущему налогу на прибыль</i>		
Налог на прибыль за отчетный период	2,746	15,467
<i>Расходы по отложенному налогу</i>		
Возникновение / (уменьшение) временных разниц	5,819	(7,591)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>8,565</b>	<b>7,876</b>

Ставка, по которой Банк рассчитывал в течение отчетного периода налог на прибыль, составляла 20% (2012 – 20%). Ставка по налогу по процентным доходам с государственными и муниципальными ценными бумагами составляет 15%.

Банк понес налоговые убытки в 2009-2010 годах в сумме 20,136 тысяч рублей. Налоговые убытки могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли Банка в течение 10 лет.

### Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	43,848	56,086
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога на прибыль	8,770	11,217
Влияние различных налоговых ставок	(915)	(904)
Использование ранее непризнанных налоговых убытков	(1,790)	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и доходы, не облагаемые налогом на прибыль	2,500	(2,437)
<b>Всего расходы по налогу на прибыль</b>	<b>8,565</b>	<b>7,876</b>

## 11. Счета и депозиты в Банке России

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	121,387	329,150
Депозиты до востребования	300,037	325,120
Обязательные резервы	16,805	21,669
<b>Всего счета и депозиты в Банке России</b>	<b>438,229</b>	<b>675,939</b>

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено. Счет типа "Ностро" в Банке России предназначен для осуществления безналичных расчетов. По состоянию на конец периода отсутствовали какие-либо ограничения по его использованию.

## 12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Кредиты	543,472	527,058
Счета типа "Ностро"	44,980	54,693
Резервы под обесценение	(183)	-
<b>Всего счета и депозиты в банках и других финансовых институтах</b>	<b>588,269</b>	<b>581,751</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Банка не было просроченных сумм задолженности по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имел счета в двух банках (по состоянию на 31 декабря 2012 года: счета в пяти банках и финансовых институтах), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 282,428 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 177,327 тысяч рублей).

## 13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Облигации федерального займа	-	29,746
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>29,746</b>

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 31 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2012 года	максимум март 2012 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			7.15%	12.00%

## 14. Кредиты клиентам

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	486,210	596,138
Кредиты физическим лицам	38,637	51,990
Кредиты клиентам до обесценения	524,847	648,128
Резерв под обесценение кредитов	(103,761)	(122,400)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>421,086</b>	<b>525,728</b>

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	429,544	(40,170)	389,374	9.35%
просроченные кредиты	56,666	(56,666)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>486,210</b>	<b>(96,836)</b>	<b>389,374</b>	<b>19.92%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	35,409	(6,192)	29,217	17.49%
Автокредиты	1,623	(350)	1,273	21.57%
Ипотека	1,605	( 383)	1,222	23.86%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>38,637</b>	<b>(6,925)</b>	<b>31,712</b>	<b>17.92%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>524,847</b>	<b>(103,761)</b>	<b>421,086</b>	<b>19.77%</b>

## 14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	429,544	(40,170)	389,374	9.35%
Просроченные на срок более 181 дней	56,666	(56,666)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>486,210</b>	<b>(96,836)</b>	<b>389,374</b>	<b>19.92%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	32,161	(449)	31,712	1.40%
Просроченные на срок до 90 дней	4	(4)	-	100.00%
Просроченные на срок более 181 дней	6,472	(6,472)	-	100.00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>38,637</b>	<b>(6,925)</b>	<b>31,712</b>	<b>17.92%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>524,847</b>	<b>(103,761)</b>	<b>421,086</b>	<b>19.77%</b>

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года и признал величину обесценения кредитов, как указано ниже:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b> Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе				
стандартные непросроченные кредиты	521,799	(27,891)	493,908	5.35%
просроченные кредиты	74,339	(74,339)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>596,138</b>	<b>(102,230)</b>	<b>493,908</b>	<b>17.15%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b> Оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе				
Потребительские кредиты	48,945	(19,227)	29,718	39.28%
Автокредиты	1,274	(943)	331	74.02%
Ипотека	1,771	-	1,771	0.00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>51,990</b>	<b>(20,170)</b>	<b>31,820</b>	<b>38.80%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>648,128</b>	<b>(122,400)</b>	<b>525,728</b>	<b>18.89%</b>

## 14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведен анализ портфеля кредитов по срокам задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета обесценения	Величина обесцене- ния	Кредиты за вычетом обесцене- ния	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения (%)
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Непросроченные	521,799	(27,891)	493,908	5.35%
Просроченные на срок более 181 дней	74,339	(74,339)	-	100.00%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>596,138</b>	<b>(102,230)</b>	<b>493,908</b>	<b>17.15%</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Непросроченные	31,957	(243)	31,714	0.76%
Просроченные на срок до 90 дней	15,685	(15,579)	106	99.32%
Просроченные на срок более 181 дней	4,348	(4,348)	-	100.00%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>51,990</b>	<b>(20,170)</b>	<b>31,820</b>	<b>38.80%</b>
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>648,128</b>	<b>(122,400)</b>	<b>525,728</b>	<b>18.89%</b>

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	257,239	8,435	265,674	63.1%
Движимое имущество	24,367	2,665	27,032	6.4%
Товары в обороте	1,998	-	1,998	0.5%
Права требования	6,042	1,221	7,263	1.7%
Поручительства	98,023	18,431	116,454	27.7%
Необеспеченные	1,705	960	2,665	0.6%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>389,374</b>	<b>31,712</b>	<b>421,086</b>	<b>100.0%</b>

Ниже приведен анализ кредитного портфеля (за вычетом обесценения) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Всего	% портфеля кредитов
Недвижимость	311,718	4,205	315,923	60.1%
Движимое имущество	46,561	11,577	58,138	11.1%
Товары в обороте	6,860	-	6,860	1.3%
Права требования	140	-	140	0.0%
Поручительства	740	13,525	14,265	2.7%
Необеспеченные	127,889	2,513	130,402	24.8%
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>493,908</b>	<b>31,820</b>	<b>525,728</b>	<b>100.0%</b>

## 14. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приведена структура кредитного портфеля Банка, отражающая концентрацию риска по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Строительство	209,191	171,954
Услуги	74,940	172,486
Транспорт	69,445	73,401
Торговля	57,432	91,357
Производство	52,102	57,078
Физические лица	38,637	51,990
Сельское хозяйство	23,100	29,862
	524,847	648,128
Резерв под обесценение	(103,761)	(122,400)
<b>Всего кредиты клиентам</b>	<b>421,086</b>	<b>525,728</b>

### Основные допущения и оценочные значения

Банк определяет резерв под возможное обесценение по выданным кредитам в соответствии с положением учетной политики, описанным в Примечании 3 (3.8 "Обесценение активов"). Руководство Банка оценивает вероятность возврата кредитов и дебиторской задолженности на основе проведения анализа существенных кредитов на индивидуальной основе, и кредитов со схожими параметрами и характеристиками на совокупной основе. Среди факторов принимаемых во внимание при анализе кредитов учитывается кредитная история заемщика, своевременность погашения суммы задолженности, а также наличие обеспечения.

Расчет величины обеспечения однородных ссуд основан на анализе возраста просрочки по просроченным кредитам. Ссуды, входящие в портфель однородных ссуд, объединяются в группы, сформированные в зависимости от срока несоблюдения заемщиком условий кредитного договора на отчетную дату. Соответственно, коэффициент потерь по каждой группе рассчитывается на основе внутренних статистических данных за последние 4 квартала и применяется к соответствующим остаткам на отчетную дату.

### Крупные кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк предоставил кредиты трем группам заемщиков (по состоянию на 31 декабря 2012 года: двум заемщикам), на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам. Сумма таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 243,202 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 269,651 тысяч рублей).

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

	31 декабря 2012 тыс.рублей	31 декабря 2012 тыс.рублей
Облигации федерального займа	194,822	68,948
Некотируемые акции	1,036	1,036
Резерв под обесценение	(1,000)	(1,000)
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>194,858</b>	<b>68,984</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены инвестиции в некотируемые акции, которые отражены по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Финансовые инструменты не имеют рыночных котировок в связи с чем справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Банк признал 100% резерв по инвестиции в ОАО "Управляющая компания "Элемент-Гарант" в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности.

Информация о справедливой стоимости, определяемой с использованием иерархии справедливой стоимости по каждому классу финансовых инструментов, раскрыта в Примечании 31 "Справедливая стоимость финансовых инструментов".

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум март 2014 года	максимум июль 2015 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6.88%	12.00%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2013 года	максимум август 2014 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6.10%	12.00%

## 16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Облигации федерального займа	101,125	160,878
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>101,125</b>	<b>160,878</b>

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум Март 2014 года	максимум Ноябрь 2014 года	Минимум	максимум
Облигации федерального займа			7.10%	12.00%

Ниже приведен анализ долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	минимум январь 2013 года	максимум октябрь 2013 года	минимум	максимум
Облигации федерального займа			6.10%	7.15%

## 17. Прочие активы

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и дебиторами	13,571	3,061
Имущество, предназначенное для продажи	5,083	12,485
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2,147	543
Расходы будущих периодов	1,914	1,768
Прочие	890	678
	<b>23,605</b>	<b>18,535</b>
Резерв под обесценение	(3,097)	(2,172)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>20,508</b>	<b>16,363</b>



## 18. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представляют жилую недвижимость, которая была получена Банком в соответствии с соглашением о предоставлении отступного по заложенному имуществу в счет погашения обязательства заемщика по кредитным договорам. Банк не планирует использование в своей банковской деятельности имущества, полученного в виде отступного, и осуществляет продажу данного актива. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были отражены в отчете о финансовом положении по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

По состоянию за 31 декабря 2013 года внеоборотные активы для продажи, которые не были реализованы в течение 12 месяцев со дня их классификации, были переклассифицированы в Прочие активы.

## 19. Основные средства

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2013 года	183,803	50,551	4,639	238,993
Приобретения	316	3,372	-	3,688
Выбытия	-	(1,431)	-	(1,431)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>184,119</b>	<b>52,492</b>	<b>4,639</b>	<b>241,250</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2013 года	21,494	34,205	-	55,699
Начисленная амортизация (Примечание 9)	5,419	4,289	-	9,708
Выбытия	-	(1,262)	-	(1,262)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>26,913</b>	<b>37,232</b>	<b>-</b>	<b>64,145</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2012 года	162,309	16,346	4,639	183,294
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>157,206</b>	<b>15,260</b>	<b>4,639</b>	<b>177,105</b>

## 19. Основные средства (продолжение)

	Здания	Компьютеры и оборудование	Земля	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2012 года	182,421	49,929	4,639	236,989
Приобретения	1,382	2,632	-	4,014
Выбытия	-	(2,010)	-	(2,010)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>183,803</b>	<b>50,551</b>	<b>4,639</b>	<b>238,993</b>
<b>Амортизация</b>				
На 1 января 2012 года	16,077	31,864	-	47,941
Начисленная амортизация (Примечание 9)	5,417	4,130	-	9,547
Выбытия	-	(1,789)	-	(1,789)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>21,494</b>	<b>34,205</b>	<b>-</b>	<b>55,699</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2011 года	166,344	18,065	4,639	189,048
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>162,309</b>	<b>16,346</b>	<b>4,639</b>	<b>183,294</b>

## 20. Нематериальные активы

В тысячах рублей

Лицензии

<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января 2013 года	-
Приобретения	7,873
Выбытия	-
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>7,873</b>
<b>Амортизация</b>	
На 1 января 2013 года	-
Начисленная амортизация	-
Выбытия	-
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	
На 31 декабря 2012 года	-
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>7,873</b>

## 21. Отложенные налоговые активы

Активы и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	521	-	-	-	521
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	37	-	-	-	37	-
Кредиты клиентам	2,231	7,148	-	-	2,231	7,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	206	265	-	-	206	265
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	63	(3)	-	(3)	63
Прочие активы	1,009	835	-	-	1,009	835
Основные средства	-	-	(6,609)	(7,971)	(6,609)	(7,971)
Прочие обязательства	568	567	-	-	568	567
Налоговые убытки	2,237	4,027	-	-	2,237	4,027
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>6,288</b>	<b>13,426</b>	<b>(6,612)</b>	<b>(7,971)</b>	<b>(324)</b>	<b>5,455</b>

## 21. Отложенные налоговые активы (продолжение)

### Движение временных разниц в течение 2013 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	521	-	(521)	-
Кредиты клиентам	7,148	-	(4,917)	2,231
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	27	27
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	265	40	(99)	206
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	63	-	(66)	(3)
Прочие активы	835	-	184	1,019
Основные средства	(7,971)	-	1,362	(6,609)
Прочие обязательства	567	-	1	568
Налоговые убытки	4,027	-	(1,790)	2,237
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>5,455</b>	<b>40</b>	<b>(5,819)</b>	<b>(324)</b>

### Движение временных разниц в течение 2012 года

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в прочем совокупном доходе	Отражено в прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	945	-	(424)	521
Кредиты клиентам	188	-	6,960	7,148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(21)	286	265
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	165	-	(102)	63
Прочие активы	364	-	471	835
Основные средства	(8,293)	-	322	(7,971)
Прочие обязательства	489	-	78	567
Налоговые убытки	4,027	-	-	4,027
<b>Налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>(2,115)</b>	<b>(21)</b>	<b>7,591</b>	<b>5,455</b>

## 22. Средства других банков

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Кредиты банков	40,982	69,962
Счета лоро	3,855	7,791
<b>Всего средства других банков</b>	<b>44,837</b>	<b>77,753</b>

### Крупные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 один банк имел счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2012 года: один банк), размер которых превышал 10% суммарной величины счетов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 44,837 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 77,753 тысяч рублей).

## 23. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- юридические лица	1,029,444	1,256,402
- физические лица	82,925	93,143
Срочные депозиты		
- юридические лица	82,635	13,600
- физические лица	332,102	432,916
<b>Всего текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>1,527,106</b>	<b>1,796,061</b>

### Крупные счета и депозиты клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 один клиент имел счета в Банке (по состоянию на 31 декабря 2012 года: не было), размер которых превышал 10% суммарной величины текущих счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года их величина составила 177,079 тысяч рублей.

## 24. Субординированные займы

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	67,455	4.5%	май 2010	июнь 2016
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>67,455</b>			

## 24. Субординированные займы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банку предоставлены следующие субординированные займы:

	Сумма	Процентная ставка	Дата привлечения	Срок погашения
АО "Центральный Кооперативный Банк"	60,343	4.5%	май 2010	июнь 2016
Производственный кооператив "Алмаз"	1,200	8.0%	январь 2007	февраль 2013
<b>Всего субординированные займы</b>	<b>61,543</b>			

## 25. Прочие обязательства

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Кредиторская задолженность и предоплата полученная	2,397	3,228
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,614	1,569
Обязательства по расчетам с персоналом	1,246	1,303
Незавершенные расчеты по конверсионным сделкам	-	1,301
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>5,257</b>	<b>7,401</b>

## 26. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года оплаченный и зарегистрированный акционерный капитал разделен на 29,370 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

	2013			2012		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	29,370	293,700	321,193	29,370	293,700	321,193
	<b>29,370</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>	<b>29,370</b>	<b>293,700</b>	<b>321,193</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 35,000 тысяч штук номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По результатам 2013 года дивиденды не объявлялись. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 31 декабря 2013 года составляет 95,470 тысяч рублей.

## 27. 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 потерь, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

Основными видами рисков, исходя из масштабов деятельности Банка, являются: кредитный риск, риск ликвидности, процентный, операционный, валютный риски.

Управление банковскими рисками и оценка рисков осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России, а также Положением об организации системы управления рисками и оценке банковских рисков Банка, утвержденным Советом директоров Банка 27 января 2010 года (взамен ранее действующего Положения, утвержденного Советом директоров Банка 19 апреля 2004 года). Наряду с этим, разработаны внутренние документы по основным видам рисков, в соответствии с которыми проводится работа, направленная на снижение рисков.

### 27.1 Кредитный риск

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

Кредитный риск – это основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности. Данный риск относится не только к кредитованию, но и к другим видам операций, проводимым Банком (выдаче гарантий, вложениям в ценные бумаги и др.).

Кредитный риск регулируется Положениями Банка России, а также внутренним Положением по управлению, оценке и минимизации кредитного риска, утвержденным Правлением Банка 20 января 2010 года. Для снижения возможного кредитного риска, в 2010 году введен в состав организационной структуры Банка Департамент кредитного риска.

#### *Управление кредитным риском*

Кредитная политика Банка направлена на сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности, интересами клиентов и Банка, и обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего эффективности и масштабам деятельности Банка.

Управление кредитным риском включает следующие этапы: выявление факторов риска; оценка степени кредитного риска, выбор способов снижения риска, контроль за кредитным риском. Работа по оценке и минимизации кредитных рисков проводится Банком в предварительном, текущем и последующем порядке, на индивидуальном уровне.

Предварительный контроль и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами Банка при подаче клиентом заявления на получение кредита, и производится в соответствии с Принципами кредитной деятельности Банка, утвержденными Советом Директоров. Результаты проведенного анализа оформляются заключением о кредитоспособности заемщика, уровне кредитного риска, степени надежности возврата предоставленных ему средств в установленные сроки и качестве предоставленного в виде залога обеспечения по кредиту. После предварительного анализа, документы передаются на рассмотрение Кредитного комитета банка для окончательного решения по выдаче кредита.

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.1 Кредитный риск (продолжение)

Текущий контроль за размещенными средствами, заключающийся в периодическом рассмотрении материалов о финансовом положении, качестве обслуживания долга, результатах выездных проверок обеспечения по кредитам, проводится сотрудниками Департамента по работе с корпоративными клиентами и Департамента по работе с физическими лицами в течение всего периода обслуживания кредита. Пролонгация и реструктуризация кредитных договоров осуществляется согласно Принципам кредитной деятельности Банка, утвержденным Советом Директоров.

В целях минимизации кредитного риска, Банк принимает следующие практические меры:

- использует диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций по видам заемщиков, отраслевой принадлежности, срокам погашения, эмитентам, используя для этого данные оперативной отчетности;
- проводит тщательный предварительный анализ кредитоспособности заемщика, изучение репутации, способности погасить долг, кредитной истории, обеспечения и т.д.;
- соблюдает установленные лимиты;
- осуществляет мониторинг в течение всего периода.

Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, должны быть одобрены Советом Банка или Общим собранием акционеров.

Для снижения риска неплатежеспособности клиентов Банк осуществляет финансовый мониторинг клиентов по данным их текущей отчетности, а так же сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Информация о качестве кредитного портфеля Банка представлена в Примечании 14 "Кредиты клиентам".

#### *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., при обращении взыскания на которые будет соблюден принцип достаточности для покрытия убытков, нанесенных заемщиком при невозврате задолженности (т.е. требование в том его объеме, какой оно имеет к моменту фактического удовлетворения, включая проценты за кредит (плату за предоставленную гарантию, поручительство, открытый аккредитив), возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойку, штрафы, издержки по содержанию заложенного имущества, возмещение расходов по взысканию).

Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предмета залога и степенью его ликвидности. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется на момент оценки риска по конкретной ссуде.

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.



## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.1 Кредитный риск (продолжение)

При определении степени ликвидности залога Банк ориентирован на то, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав должна быть оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога, не должно превышать 180 календарных дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для Банка возможным.

#### *Формирование резерва под обесценение кредита*

В целях поддержания высокого уровня надежности Банк создаст резервы на возможные потери по ссудам и на возможные потери по инструментам, кредитного характера, включая гарантии и поручительства, выданные Банком, неиспользованные кредитные линии.

При работе с заемщиками Банк использует собственные методики оценивания кредитных рисков, основанные на анализе финансового состояния заемщика, имущества, выступающего в качестве залога, поручительств по кредиту. В соответствии с произведенной оценкой кредитного риска, Банк создаст резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Списание Банком переальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются относящиеся к переальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Решение о списании безнадежной ко взысканию ссуды принимается Советом Директоров Банка и оформляется протоколом заседания Совета Директоров Банка.

#### *Расчетный риск*

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг или прочих оговоренных в договоре активов.

Для определенных видов операций Банк прибегает к снижению данного риска путем проведения расчетов при помощи расчетных или клиринговых агентов для получения уверенности в том, что финальные расчеты будут совершены только после того, как обе стороны в полном объеме выполнили свои обязательства по договору. Принятие на себя расчетного риска по безусловным расчетным операциям требует применения специальных лимитов расчетного риска по конкретным видам операций и (или) специальных лимитов расчетного риска на контрагентов.

Такие лимиты составляют часть вышеописанного процесса утверждения/мониторинга лимитов на контрагентов.

#### *Максимальный кредитный риск*

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в отчете о финансовом положении, как правило, является балансовой стоимостью финансовых активов. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных обязательств (кредитов).

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.1 Кредитный риск (продолжение)

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики, географических регионов и по кредитам клиентам.

В своей деятельности Банк руководствуется установленными Банком России предельными значениями (нормативами) по максимальному размеру крупных кредитных рисков, а также с учетом международной практики.

### 27.2 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 спреды и цены акций.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долговых/долговых 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 прислаемых 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.

#### *Ценовой риск*

Ценовой риск – риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг.

Данные риски регулируются путем установления внутренних операционных лимитов, в соответствии с утвержденными в Банке внутренними методиками определения лимитов на эмитентов и контрагентов.

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года, которое могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также на величину капитала Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Ценовой риск по ценным бумагам с фиксированным доходом	19,245	9,711

#### *Валютный риск*

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

Валютный риск управляется в отношении позиций, выраженных в иностранной валюте, и открытых в пределах, установленных действующими нормативными документами Банка России.

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.2 Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск регулировался Положением об оценке и управлении валютным риском, утвержденным Советом Директоров 25 января 2013 года. Постоянное отслеживание колебаний курсов валют на ММВБ, четкое соблюдение лимита открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать возникающие валютные риски.

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

Ниже представлен анализ чувствительности данных о величине стоимости, подверженной риску, в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также на величину капитала Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	9	844

См. Примечание 36 "Анализ активов и обязательств в разрезе валют".

#### *Процентный риск*

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

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

Управление процентным риском осуществляется, в основном, посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения. При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования Банка России.

Ниже представлен анализ чувствительности процентных активов и обязательств, подверженных риску, в отношении процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года, которые могло бы оказать влияние на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а также на величину капитала Банка, в случае изменения стоимости на 10%:

	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Риск колебаний процентных ставок	84,161	8,714

В Примечание 34 "Средние эффективные процентные ставки" приведен анализ срочных эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных категорий финансовых активов и обязательств.

## 27. Управление рисками (продолжение)

### 27.3 Риск ликвидности (продолжение)

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Банк рассчитывает также на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования,
- норматив текущей ликвидности (Н3), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней,
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к капиталу Банка, а также обязательствам Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленным лимитам.

Также см. Примечание 35 “Анализ сроков выхода активов и обязательств”.

### 27.4 Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает капитал первого и второго уровня. В капитал первого уровня входит уставный капитал и нераспределенную прибыль. В капитал второго уровня входит субординированный кредит. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 31.8% (2012: 28.8%), превысив установленный минимум.

Банк отсасживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

## 28. Забалансовые обязательства

В любой момент времени у Банка существуют обязательства по предоставлению кредитных ресурсов в виде кредитов, кредитных линий и овердрафтов.

Контрактные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы обязательств по предоставлению кредитов, отраженные в таблице, предполагают, что данные обязательства подлежат исполнению в полном объеме.

	<b>31 декабря 2013 тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2012 тыс. рублей</b>
<b>Контрактные суммы</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	<b>135,152</b>	68,600
<b>Всего забалансовые обязательства</b>	<b>135,152</b>	68,600

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

## 29. Обязательства по договорам операционной аренды

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2012 тыс. рублей</b>
<b>Сроком менее одного года</b>	<b>2,790</b>	3,196
	<b>2,790</b>	3,196

## 30. Условные обязательства

### 30.1 Страхование

Банк осуществлял в полном объеме страхование основных средств суммой в 207,582 тысяч рублей. 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 не проводилось. 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.

### 30.2 Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

## 30. Условные обязательства (продолжение)

### 30.3 Условные налоговые обязательства

Российская налоговая система является достаточно новой и характеризуется значительным числом палогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и во многих случаях содержат неоднозначные, противоречивые формулировки. Нередко различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, пеней и иных санкций.

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.

## 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194,822	-	36	194,858

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	-	-	29,746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68,948	-	36	68,984

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	123,529	-	-	123,529
Счета и депозиты в Банке России	421,424	-	16,805	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	44,797	543,472	-	588,269
Кредиты, выданные клиентам	-	-	421,086	421,086
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101,125	-	-	101,125
Прочие финансовые активы	-	-	3,057	3,057
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3,855	40,982	-	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,112,369	414,737	-	1,527,106
Субординированные займы	-	67,455	-	67,455
Прочие финансовые обязательства	-	-	3,953	3,953

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	104,458	-	-	104,458
Счета и депозиты в Банке России	654,270	-	21,669	675,939
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	54,693	527,058	-	581,751
Кредиты, выданные клиентам	-	-	525,728	525,728
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160,878	-	-	160,878
Прочие финансовые активы	-	-	1,302	1,302

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7,791	69,962	-	<b>77,753</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	1,349,545	446,516	-	<b>1,796,061</b>
Субординированные займы	-	61,543	-	<b>61,543</b>
Прочие финансовые обязательства	-	-	6,017	<b>6,017</b>

### 32. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец года, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2013 тыс. рублей	31 декабря 2012 тыс. рублей
Касса		<b>123,529</b>	104,458
Счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России	11	<b>421,387</b>	654,150
Счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках	12	<b>44,797</b>	54,693
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>589,713</b>	813,301

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета типа "Ностро" и депозиты в Банке России включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом начисленных процентов на сумму 37 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 120 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года счета типа "Ностро" и депозиты "овернайт" в банках включены в денежные средства и их эквиваленты за вычетом обесцененных остатков на сумму 183 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2012 года: не было).



### 33. Операции со связанными лицами

#### 33.1 Операции с материнской организацией

Остатки по операциям с материнской организацией Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляли:

	31 декабря 2013	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Активы</b>				
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	182,411	4.5%	177,327	4.2%
<b>Обязательства</b>				
Счета других банков	44,836	1.6%	77,753	1.7%
Субординированные займы	67,455	4.5%	60,343	4.5%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с материнской организацией, следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	7,923	3,139
Процентные расходы	3,794	3,097
Чистый результат от операций с иностранной валютой	(127)	3,396
Комиссионные доходы	89	206

#### 33.2 Операции с прочими акционерами

Остатки по операциям с прочими акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляли:

	31 декабря 2013	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
	тыс. рублей		тыс. рублей	
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	2,103	9.0%	7,962	11.5%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	190	0.0%	51,139	0.0%
Субординированные займы	-	-	1,200	8.0%

### 33. Операции со связанными лицами (продолжение)

#### 33.2 Операции с прочими акционерами (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и полученные от операций с прочими акционерами Банка, следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	1,350	912
Процентные расходы	17	96
Чистый результат от операций с иностранной валютой	77	-
Комиссионные доходы	107	61

#### 33.3 Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2013  тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процентная ставка	31 декабря 2012  тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	95,615	9.5%	92,768	8.9%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	179,943	0.0%	156,715	0.0%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	8,087	7,831
Процентные расходы	5,967	2,663
Комиссионные доходы	302	844
Расходы на страхование	2,225	1,747
Чистый результат от операций с иностранной валютой	401	-

#### 33.4 Операции с Директорами и Руководством

Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляли:

	31 декабря 2013  тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка	31 декабря 2012  тыс. рублей	Средняя эффектив- ная процент- ная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты клиентам	-	-	220	10.9%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	512	6.5%	316	6.5%
Прочие обязательства	-	-	217	-

### 33. Операции со связанными лицами (продолжение)

#### 33.4 Операции с Директорами и Руководством (продолжение)

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Вознаграждение	7,316	7,581
Комиссионные доходы	11	-
Процентные доходы	-	98
Процентные расходы	37	20

### 34. Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица иллюстрирует средние эффективные процентные ставки по активам и обязательствам Банка. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
<b>Процентные активы</b>		
Счета и депозиты в Банке России	3.1%	2.2%
Счета в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	6.0%	5.6%
- в долларах США и других валютах	4.3%	4.1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- в рублях	-	10.3%
Кредиты клиентам		
- в рублях	11.2%	9.4%
- в долларах США и других валютах	6.5%	6.5%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	6.1%	6.5%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- в рублях	5.9%	6.8%

### 34. Средние эффективные процентные ставки (продолжение)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Средняя эффективная ставка процентов	Средняя эффективная ставка процентов
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>		
- в рублях	2.2%	2.2%
- в долларах США и других валютах	0.3%	0.4%
<b>Средства других банков</b>		
- в рублях	0.0%	0.0%
- в долларах США и других валютах	1.7%	1.8%
<b>Субординированные займы</b>		
- в рублях	-	8.0%
- в долларах США и других валютах	4.5%	4.5%

### 35. Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Руководство Банка считает, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (капитальные расчетные/текущие счета) отраженных в нижеприведенной таблице со сроком менее одного месяца, диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Касса	123,529	-	-	-	-	123,529
Счета и депозиты в Банке России	438,229	-	-	-	-	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	250,038	338,231	-	-	-	588,269
Кредиты клиентам	1,745	10,089	70,452	338,800	-	421,086
Финансовые активы, предназначенные для продажи	-	42,136	82,380	70,306	36	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	56,306	44,819	-	-	101,125
Прочие активы	20,508	-	-	-	-	20,508
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	6,707	-	-	6,707
Основные средства	-	-	-	-	177,105	177,105
Нематериальные активы	-	-	-	-	7,873	7,873
Текущие налоговые активы	3,452	-	-	-	-	3,452
<b>Всего активов</b>	<b>837,501</b>	<b>446,762</b>	<b>204,358</b>	<b>409,106</b>	<b>185,014</b>	<b>2,082,741</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10,422	34,415	-	-	-	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,169,410	176,665	177,010	4,021	-	1,527,106
Субординированные займы	-	-	-	67,455	-	67,455
Прочие обязательства	5,257	-	-	-	-	5,257
Текущие налоговые обязательства	220	-	-	-	-	220
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	324	324
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,185,309</b>	<b>211,080</b>	<b>177,010</b>	<b>71,476</b>	<b>324</b>	<b>1,645,199</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(347,808)</b>	<b>235,682</b>	<b>27,348</b>	<b>337,630</b>	<b>184,690</b>	<b>437,542</b>

### 35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижесприведенная таблица отражает активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами, включая ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка и предназначенные для торговли, которые могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
Касса	104,458	-	-	-	-	<b>104,458</b>
Счета и депозиты в Банке России	675,939	-	-	-	-	<b>675,939</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	415,694	166,057	-	-	-	<b>581,751</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,769	18,977	-	-	-	<b>29,746</b>
Кредиты клиентам	68,034	35,112	46,809	375,773	-	<b>525,728</b>
Финансовые активы, предназначенные для продажи	7,594	27,408	5,067	28,879	36	<b>68,984</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	55,280	52,620	52,978	-	-	<b>160,878</b>
Прочие активы	16,363	-	-	-	-	<b>16,363</b>
Основные средства	-	-	-	-	183,294	<b>183,294</b>
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	5,455	<b>5,455</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1,354,131</b>	<b>300,174</b>	<b>104,854</b>	<b>404,652</b>	<b>188,785</b>	<b>2,352,596</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	13,886	44,098	19,769	-	-	<b>77,753</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	1,424,910	272,098	93,397	5,656	-	<b>1,796,061</b>
Субординированные займы	-	1,200	-	60,343	-	<b>61,543</b>
Прочие обязательства	7,401	-	-	-	-	<b>7,401</b>
Текущие налоговые обязательства	7,416	-	-	-	-	<b>7,416</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,453,613</b>	<b>317,396</b>	<b>113,166</b>	<b>65,999</b>	<b>-</b>	<b>1,950,174</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(99,482)</b>	<b>(17,222)</b>	<b>(8,312)</b>	<b>338,653</b>	<b>188,785</b>	<b>402,422</b>

### 35. Анализ сроков выхода активов и обязательств (продолжение)

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения). Полная номинальная величина поступления/(выбытия) денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым и условным обязательствам. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ожидаемое Банком движение денежных потоков по данным обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

<u>по состоянию на 31 декабря 2013 года</u>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Номинальная величина денежных потоков	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>						
Счета других банков	10,480	34,552	-	-	45,032	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,169,407	271,015	93,168	4,370	1,537,960	1,527,106
Субординированные займы	-	-	-	74,940	74,940	67,455
Прочие обязательства	5,257	-	-	-	5,257	5,257
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,185,144</b>	<b>305,567</b>	<b>93,168</b>	<b>79,310</b>	<b>1,663,189</b>	<b>1,644,655</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>135,152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135,152</b>	<b>-</b>
 <u>по состоянию на 31 декабря 2012 года</u>						
<b>Непроизводные финансовые инструменты</b>						
Счета других банков	14,026	44,509	20,119	-	78,654	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	1,425,223	278,109	99,643	5,879	1,808,854	1,796,061
Субординированные займы	234	2,371	1,358	67,038	71,001	61,543
Прочие обязательства	7,401	-	-	-	7,401	7,401
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,446,884</b>	<b>324,989</b>	<b>121,120</b>	<b>72,917</b>	<b>1,965,910</b>	<b>1,942,758</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>6,690</b>	<b>27,922</b>	<b>33,988</b>	<b>68,600</b>	<b>-</b>

### 36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	105,460	6,479	11,590	123,529
Счета и депозиты в Банке России	438,229	-	-	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	337,500	8,158	242,611	588,269
Кредиты клиентам	380,269	40,817	-	421,086
Финансовые активы, предназначенные для продажи	194,858	-	-	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101,125	-	-	101,125
Прочие активы	18,934	-	1,574	20,508
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6,707	-	-	6,707
Основные средства	177,105	-	-	177,105
Нематериальные активы	7,873	-	-	7,873
Текущие налоговые активы	3,452	-	-	3,452
<b>Всего активов</b>	<b>1,771,512</b>	<b>55,454</b>	<b>255,775</b>	<b>2,082,741</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	564	42,487	1,786	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,327,718	12,906	186,482	1,527,106
Субординированные займы	-	-	67,455	67,455
Прочие обязательства	5,255	2	-	5,257
Текущие налоговые обязательства	220	-	-	220
Отложенные налоговые обязательства	324	-	-	324
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,334,081</b>	<b>55,395</b>	<b>255,723</b>	<b>1,645,199</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>437,431</b>	<b>59</b>	<b>52</b>	<b>437,542</b>



### 36. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	94,062	4,888	5,508	<b>104,458</b>
Счета и депозиты в Банке России	675,939	-	-	<b>675,939</b>
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	344,742	12,600	224,409	<b>581,751</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	-	-	<b>29,746</b>
Кредиты клиентам	446,920	78,808	-	<b>525,728</b>
Финансовые активы, предназначенные для продажи	68,984	-	-	<b>68,984</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160,878	-	-	<b>160,878</b>
Прочие активы	16,178	185	-	<b>16,363</b>
Основные средства	183,294	-	-	<b>183,294</b>
Отложенные налоговые активы	5,455	-	-	<b>5,455</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2,026,198</b>	<b>96,481</b>	<b>229,917</b>	<b>2,352,596</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	4,798	71,357	1,598	<b>77,753</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	1,611,408	18,516	166,137	<b>1,796,061</b>
Субординированные займы	1,200	-	60,343	<b>61,543</b>
Прочие обязательства	7,399	2	-	<b>7,401</b>
Текущие налоговые обязательства	7,416	-	-	<b>7,416</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,632,221</b>	<b>89,875</b>	<b>228,078</b>	<b>1,950,174</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>393,977</b>	<b>6,606</b>	<b>1,839</b>	<b>402,422</b>

### 37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	123,529	-	-	123,529
Счета и депозиты в Банке России	438,229	-	-	438,229
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	349,323	-	238,946	588,269
Кредиты клиентам	225,140	-	195,946	421,086
Финансовые активы, предназначенные для продажи	194,858	-	-	194,858
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	101,125	-	-	101,125
Прочие активы	18,934	-	1,574	20,508
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	6,707	-	-	6,707
Основные средства	177,105	-	-	177,105
Нематериальные активы	7,873	-	-	7,873
Текущие налоговые активы	3,452	-	-	3,452
<b>Всего активов</b>	<b>1,646,275</b>	<b>-</b>	<b>436,466</b>	<b>2,082,741</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	44,837	44,837
Текущие счета и депозиты клиентов	1,525,630	127	1,349	1,527,106
Субординированные займы	67,455	-	-	67,455
Прочие обязательства	5,257	-	-	5,257
Текущие налоговые обязательства	220	-	-	220
Отложенные налоговые обязательства	324	-	-	324
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,598,886</b>	<b>127</b>	<b>46,186</b>	<b>1,645,199</b>
<b>Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>47,389</b>	<b>(127)</b>	<b>390,280</b>	<b>437,542</b>


### 37. Анализ активов и обязательств по географической концентрации (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие	Всего
<b>Активы</b>				
Касса	104,458	-	-	104,458
Счета и депозиты в Банке России	675,939	-	-	675,939
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	353,894	-	227,857	581,751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,746	-	-	29,746
Кредиты клиентам	305,854	-	219,874	525,728
Финансовые активы, предназначенные для продажи	68,984	-	-	68,984
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	160,878	-	-	160,878
Прочие активы	16,363	-	-	16,363
Основные средства	183,294	-	-	183,294
Отложенные налоговые активы	5,455	-	-	5,455
<b>Всего активов</b>	<b>1,904,865</b>	<b>-</b>	<b>447,731</b>	<b>2,352,596</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	77,753	77,753
Текущие счета и депозиты клиентов	1,791,652	122	4,287	1,796,061
Субординированные займы	1,200	-	60,343	61,543
Прочие обязательства	7,401	-	-	7,401
Текущие налоговые обязательства	7,416	-	-	7,416
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,807,669</b>	<b>122</b>	<b>142,383</b>	<b>1,950,174</b>
<b>Чистая позиция по балансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>97,196</b>	<b>(122)</b>	<b>305,348</b>	<b>402,422</b>

### 38. События после отчетной даты

27 февраля 2014 года Центральным банком Российской Федерации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о новом фирменном наименовании Банка. Закрытое акционерное общество "Инвестиционный Кооперативный Банк".

Всего прошнуровано,  
пронумеровано, скреплено  
печатью и подписью 58 листов  
Генеральный  
Директор  А. Б. Малков