

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого банка «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Коммерческий банк «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2859, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 121170, г. Москва, ул. Кульнева, д. 3, стр. 1.

#### Общие сведения

Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (открытое акционерное общество), КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЬЯНС» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.05.1994г., № 2859
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	11.09.2002г., № 1027739175056
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"><li>- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 01.04.2013г. № 2859;</li><li>- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 20.03.2006 г. № 2859.</li></ul>
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников ССВ. Свидетельство от 09.12.2004г. № 208
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.11.2007г. № 077-10779-000100 без ограничения срока действия;</li><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 18.10.2007г. № 077-10647-001000 без ограничения срока действия;</li><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 04.10.2007г. № 077-10616-010000 без ограничения срока действия;</li><li>- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 04.10.2007г. № 077-10614-100000 без ограничения срока действия.</li></ul>
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"><li>- Лицензия от 16.03.2009г. ЛЗ № 0016534, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических средств), срок до 16.03.2014г.;</li><li>- Лицензия от 16.03.2009г. ЛЗ № 0016535, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, сроком до 16.03.2014г.;</li><li>- Лицензия от 16.03.2009г. ЛЗ № 0016536, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, сроком до 16.03.2014г.</li></ul>

#### Территориальное присутствие

Головной офис расположен по	121170, г. Москва, ул. Кульнева, д. 3, стр. 1
-----------------------------	---

адресу В структуру кредитной организации входят:	Дополнительный офис «Останкинский» 129115, г. Москва, ул. Академика Королева, д. 13
	Дополнительный офис «Отделение Таганское» г. Москва, ул. Марксистская, д.22, стр.1
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Отделение Белорусское» г. Москва, ул. Малая Грузинская, д.46
	Отделение «Тверское» 101999, г. Москва, Глинищевский переулок, д.3
	Дополнительный офис «Отделение Краснопрудное» 107140 г. Москва ул. Краснопрудная д. 3-5, стр. 1. Филиал в г. Волгоград 400050, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Им. Рокоссовского, д. 54
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал в г. Санкт-Петербург 197101, г. Санкт-Петербург, ул. Чапаева, д. 15, лит. А, пом. 8Н
	Операционный офис в г. Смоленске 214009, г. Смоленск, пр-т Гагарина, д. 26
	Операционный офис в г. Курск 305000, г. Курск, ул. Уфимцева д. 11, нежилое помещение № 3
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Операционный офис в г. Владимире 600000, г. Владимир, ул. Девическая, д. 2
	Отсутствуют

Дополнительные сведения	
Сайт	www.neal.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация российских банков, Московская межбанковская валютная биржа, Международная ассоциация S.W.I.F.T., Международная платежная система VisaInternational, Платежная система «Таможенная карта»
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	
Корреспондентские счета НОСТРО в иностраных банках	EAST-WEST UNITED BANK VTB Bank (Deutschland) AG ЗАО «Трастбанк»
Дочерние и зависимые компании	нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банк не является участником банковской группы. В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

По состоянию на 01.01.2014г. структура собственников выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
	<i>Юридические лица</i>		
1	ОАО КФ «Старая Тула»	57 000,0	7,60
2	ЗАО «Русский дом недвижимости»	56 964,0	7,60

3	ООО «Компания Барно»	51 917,5	6,92
4	ООО «Мегаполис»	58 000,0	7,73
<i>Физические лица</i>			
5	Григор О. Э.	121 660,0	16,22
6	Краснянский Л.Н.	100 000,0	13,33
7	Жихарев К. Л.	98 762,5	13,17
8	Бобырев В.В.	61 000,0	8,13
9	Преображенский А. А.	50 000,0	6,67
10	Анохин В.А.	30 000,0	4,00
11	Пирумов Г. У.	26 696,0	3,56
12	Корнеев Д.Г	26 000,0	3,47
<b>Итого</b>		<b>750 000</b>	<b>100,00</b>

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операций с иностранной валютой, брокерское обслуживание;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерское обслуживание;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Российская Федерация.** Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3. Основы представления отчетности**

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к

	<b>Прибыль</b>	<b>Капитал</b>
<b>РПБУ</b>	<b>33 549</b>	<b>1 220 716</b>
- корректировки по ТСС	(12 292)	(17 915)
- корректировки амортиз.ст-ть	97 234	130 966
- корректировки обесценения	(65 589)	(107 435)
-прочие корректировки:	(44 341)	(104 906)
1. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	(36)
2. Корректировки отложенного налогообложения	0	(19 799)
3. Иные факторы, в том числе:	(44 341)	(85 071)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(24 287)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	257	257
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(5 696)	(5 696)
<b>МСФО</b>	<b>8 561</b>	<b>1 121 426</b>

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

**Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым** на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

**При отсутствии текущих котировок** на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

**Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым** на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные



доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;

- по справедливой стоимости.

#### **4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

*Под стандартными условиями расчетов* понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

*При наличии стандартных условий расчетов* покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

*При наличии стандартных условий расчетов* покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов,

размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку МІАСR, размещаемые на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

#### **4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;



- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;

- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для

аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### **4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;

- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### **4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

#### **4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

#### **4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) *являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)*

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете

несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы

- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### **4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.



Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

#### **4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии

оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

#### **4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ**

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### **4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета

прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

#### **4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### **4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

#### **4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.



#### **4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

#### **4.18. АМОРТИЗАЦИЯ**

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	12,5-30
Компьютерная и оргтехника	20-30
Прочее оборудование	0,05-30
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

#### **4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и

рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

#### **4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения

рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### **4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

–Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

–Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

–Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

–Просроченные привлеченные средства банков

–Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

–Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

–*Текущие/расчетные счета*

–*Срочные депозиты*

–Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

–*Текущие/расчетные счета*

–*Срочные депозиты*

–Средства физических лиц, в т.ч.

–*Текущие счета/счета до востребования*

–*Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

#### **4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### **4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### **4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**



Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

#### **4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ**

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.28. ДИВИДЕНДЫ**

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

#### **4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### **4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

#### **4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

#### **4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

#### **4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ**

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).



#### **4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).**

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

#### **4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

#### **4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

#### **4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 33. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

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

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

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

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»(в редакции 2011 года).** МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

## **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	393 056	300 618
Драгоценные металлы	18 205	23 646
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	619 169	376 129
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	618 545	1 253 139

- Российской Федерации	161 527	605 497
- других стран	457 018	647 642
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 648 975</b>	<b>1 953 532</b>

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

## **6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
по средствам в рублях	88 907	78 418
по средствам в иностранной валюте	40 322	35 170
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>129 229</b>	<b>113 588</b>

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>102 201</b>	<b>77 187</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>102 199</b>	<b>77 170</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	102 199	77 170
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>2</b>	<b>17</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, прочие</b>	<b>281 987</b>	<b>153 032</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>281 987</b>	<b>153 032</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	0	153 032
Корпоративные облигации и еврооблигации	281 987	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой</b>	<b>384 188</b>	<b>230 219</b>

**стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам в заем без прекращения признания на следующих условиях: сроком с 30.10.2013г по 15.01.2014г. с процентной ставкой 1,5%.

**Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
ОФЗ 26202 RMFS	100%	17.12.2014	11,2%	102 199

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "Российские железные дороги", РЖД-10обл.	BBB/Fitch/стабильный/06.02.2013	100%	06.03.2014	15%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату*

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
25072 RMFS	11,2%	23.01.2013	7,15%
25072 RMFS	22,4%	23.01.2013	7,15%
25078RMFS	22,3%	06.02.2013	6,70%
26200RMFS	44,1%	18.07.2013	6,10%

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Муниципальные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой</b>	<b>230 202</b>	<b>230 202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному					
Приобретено за отчетный период	1 449 452	299 508	144 039	176 197	829 708
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(1 302 208)	(423 091)	(146 657)	(176 391)	(556 069)
НКД полученный за отчетный год	(11 282)	(11 282)	0	0	0
НКД начисленный за отчетный год	28 275	7 671	2 618	194	17 792
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	40	40	0	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(10 293)	(849)	0	0	(9 444)
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года</b>	<b>384 186</b>	<b>102 199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>281 987</b>

Информация о *производных финансовых инструментах*, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

Часть производных финансовых инструментов представляет собой требования Банка к связанным сторонам. Эмитентами части ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются связанные с Банком стороны. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 34.

## 8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	300 000	100 025
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	0	662 633
Дебиторская задолженность	62 966	45 733
Средства в банках с отозванной лицензией	198	198
За вычетом резерва под обесценение средств в банках с отозванной лицензией	(198)	(198)
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>362 966</b>	<b>808 391</b>

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Часть средств, размещенных в других банках, имеет признаки обесценения. Балансовая стоимость обесцененных средств в других банках без учета сформированного резерва на возможные потери составляет 198 тыс. рублей. Сформирован резерв на сумму 198 тыс. рублей.

#### ***Анализ изменений резерва под обесценение***

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Всего</b>	Средства в банках с отозванной лицензией	<b>Всего</b>	Средства в банках с отозванной лицензией
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>198</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0	0	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года )	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>198</b>

#### ***Концентрация кредитного риска***

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	0	3
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	0	500 166

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 34.

## **9. Кредиты и дебиторская задолженность**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	6 099 245	5 183 840
Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям	10 964	48 274
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	6 276	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	494 654	346 786
Текущие ипотечные кредиты	208 634	730 959
Текущая дебиторская задолженность	307 586	17 523

За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(212 784)	(115 554)
Просроченные кредиты российским компаниям	218 261	127 222
Просроченные кредиты физическим лицам	45 945	89 252
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(167 001)	(216 295)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 011 780</b>	<b>6 212 007</b>

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным. По итогам предыдущего периода в отчете о совокупных доходах за отчетный период был отражен убыток в сумме 3 096 тыс. рублей, связанный с предоставлением кредитов на условиях, отличных от рыночных

#### ***Анализ изменений резерва под обесценение***

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	<b>2013</b>			<b>2012</b>		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>331 849</b>	<b>115 554</b>	<b>216 295</b>	<b>302 775</b>	<b>167 458</b>	<b>135 317</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	744 849	648 159	96 690	508 636	407 236	101 400
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(673 716)	(550 929)	(122 787)	(479 491)	(459 140)	(20 351)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(23 197)		(23 197)	(71)	0	(71)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>379 785</b>	<b>212 784</b>	<b>167 001</b>	<b>331 849</b>	<b>115 554</b>	<b>216 295</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

#### ***Кредитное качество портфеля***

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 968 315	(164 197)	5 804 118	2,75%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	140 965	(8 404)	132 561	5,96%
- просроченные на срок менее 90 дней	59 679	(25 252)	34 427	42,31%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	8 516	(2 322)	6 194	27,27%
- просроченные на срок более 1 года	150 995	(102 517)	48 478	67,89%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	360 155	(138 495)	221 660	38,45%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>6 328 470</b>	<b>(302 692)</b>	<b>6 025 778</b>	<b>4,78%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>6 328 470</b>	<b>(302 692)</b>	<b>6 025 778</b>	<b>4,78%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и необесцененные	437 412	(13 540)	423 872	3,10%
- непросроченные и обесцененные	13 723	(6 702)	7 021	48,84%
- с просроченными платежами:	64 371	(24 233)	40 138	37,65%
на срок менее 90 дней	23 511	(2 110)	21 401	8,97%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	3 921	(327)	3 594	8,34%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	13 266	(2 641)	10 625	19,91%
на срок более 1 года	23 673	(19 155)	4 518	80,91%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>515 506</b>	<b>(44 475)</b>	<b>471 031</b>	<b>8,63%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные и необесцененные	25 092	(777)	24 315	3,10%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>25 092</b>	<b>(777)</b>	<b>24 315</b>	<b>3,10%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные и необесцененные	208 634	(14 801)	193 833	7,09%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>208 634</b>	<b>(14 801)</b>	<b>193 833</b>	<b>7,09%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные и необесцененные	6 277	0	6 277	0,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6 277</b>	<b>0</b>	<b>6 277</b>	<b>0,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>755 509</b>	<b>(60 053)</b>	<b>695 456</b>	<b>7,95%</b>
<b>Всего кредитов, выданных</b>	<b>7 083 979</b>	<b>(362 745)</b>	<b>6 721 234</b>	<b>5,12%</b>

**клиентам**

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 033 127	(64 278)	4 968 849	1,28%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	150 713	(34 630)	116 083	22,98%
- непросроченные (иностранным компаниям)	48 274	(483)	47 791	1,00%
- просроченные на срок менее 90 дней	12 532	(12 532)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	44 428	(44 427)	1	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	70 262	(70 262)	0	100,00%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>326 209</b>	<b>(162 334)</b>	<b>163 875</b>	<b>49,76%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>5 359 336</b>	<b>(226 612)</b>	<b>5 132 724</b>	<b>4,23%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5 359 336</b>	<b>(226 612)</b>	<b>5 132 724</b>	<b>4,23%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	108 535	0	108 535	0,00%
- непросроченные и обесцененные	238 251	(5 762)	232 489	2,42%
- просроченные на срок менее 30 дней	232	(54)	178	23,28%
- просроченные на срок 30-89 дней	1	(1)	0	100,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	8 492	(8 492)	0	100,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	3 391	(3 391)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	77 136	(77 136)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>436 038</b>	<b>(94 836)</b>	<b>341 202</b>	<b>21,75%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	730 959	(3 647)	727 312	0,50%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>730 959</b>	<b>(3 647)</b>	<b>727 312</b>	<b>0,50%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 166 997</b>	<b>(98 483)</b>	<b>1 068 514</b>	<b>8,44%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6 526 333</b>	<b>(325 095)</b>	<b>6 201 238</b>	<b>4,98%</b>

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение



кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 71 484/71 421 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 65 180 тыс. рублей ниже/выше).

**Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов  Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	997 908	894 285	0	103 623
Автотранспортные средства	112 561	0	0	112 561
Поручительство	1 681 027	0	0	1 681 027
Товары в обороте	94 761	0	0	94 761
Прочие виды обеспечения	208 729	4 249	0	204 480
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 709 132	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>5 804 118</b>	<b>898 534</b>	<b>0</b>	<b>2 196 452</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	83 873	0	0	83 873
Недвижимость	137 559	137 152	0	407
Автотранспортные средства	140	0	0	140
Прочие виды обеспечения	88	0	0	88
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>221 660</b>	<b>137 152</b>	<b>0</b>	<b>84 508</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>6 025 778</b>	<b>1 035 686</b>	<b>0</b>	<b>2 280 960</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Недвижимость	192 034	192 034	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 799	X	X	X
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>193 833</b>	<b>192 034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Ценные бумаги	10	0	0	10
Недвижимость	337 861	304 999	0	32 862
Автотранспортные средства	11 421	0	0	11 421
Поручительство	19 940	0	0	19 940
Прочие виды обеспечения	45 441	8 615	11 024	25 802
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	86 950	X	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>501 623</b>	<b>313 614</b>	<b>11 024</b>	<b>90 035</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>695 456</b>	<b>505 648</b>	<b>11 024</b>	<b>90 035</b>

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	23 317	0	23 317
Недвижимость	887 831	726 318	161 513
Прочее имущество ( <i>транспортные средства</i> )	199 870	41 957	157 913
Прочее обеспечение ( <i>товары в обороте</i> )	118 754	0	118 754
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 739 077	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	4 968 849	768 275	461 497
Просроченные или обесцененные кредиты			
Торгуемые ценные бумаги	20	0	20
Недвижимость	41 038	40 738	300
Прочее имущество ( <i>транспортные средства</i> )	10 562	0	10 562
Прочее обеспечение ( <i>товары в обороте</i> )	1 306	0	1 306
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	110 949	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	163 875	40 738	12 188
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>5 132 724</b>	<b>809 013</b>	<b>473 685</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
<b>Ипотечные кредиты</b>			
Торгуемые ценные бумаги	14 700	0	14 700
Недвижимость	687 088	581 742	105 346
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	25 524	X	X
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>727 312</b>	<b>581 742</b>	<b>120 046</b>
<b>Потребительские кредиты</b>			
Денежные средства и депозиты	45 363	0	45 363
Прочее имущество ( <i>транспортные средства</i> )	14 062	0	14 062
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	281 599	X	X
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>341 024</b>	<b>0</b>	<b>59 425</b>

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

#### **Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2013
Недвижимость	32 224
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>32 224</b>

#### **Концентрация кредитного риска**

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	22	28
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	4 221 728	4 522 400

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	2 415 308	33%	2 211 253	34%
Транспортные предприятия	8 958	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	356 426	5%	0	0%
Лизинговые компании	124 574	2%	0	0%
Строительные компании	2 384 722	32%	1 478 292	23%
Частные лица	749 233	10%	1 166 997	18%
Прочие	1 352 344	18%	1 687 314	26%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>7 391 565</b>	<b>100%</b>	<b>6 543 856</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(379 785)		(331 849)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>7 011 780</b>		<b>6 212 007</b>	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

#### **10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	505 614	0
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок	(3 012)	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>502 602</b>	<b>0</b>

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции ОАО "Лечебный центр" и ЗАО "Лечебный центр". Кроме того, в отчетном периоде Банком были заключены форвардные контракты с ОАО "Лечебный центр", обязательства общества по которым составляют на отчетную дату 282 148 тыс. рублей (см. Примечание 32)

#### **Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи**

В отчетном периоде были приобретены некотируемые акции ОАО "Лечебный центр" (1-01-11831-А) и ЗАО "Лечебный центр" (1-01-78132-Н). Под эти вложения сформирован резерв на сумму 3 012 тыс. рублей.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

Эмитентами части ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, являются связанные с Банком стороны. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 34.

## 11. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Стоимость инвестиционной недвижимости	46 531	49 063
За минусом резерва под обесценение инвестиционной недвижимости	(9 301)	(4 896)
<b>Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом резерва</b>	<b>37 230</b>	<b>44 167</b>

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой здание дома культуры "Победа". Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, стоимость инвестиционной недвижимости определяется Банком на основании профессионального суждения Банка.

Уценка инвестиционной недвижимости в отчетном периоде составила 9 301 тыс. рублей (предыдущий отчетный период: 4 896 тыс. рублей).

### *Анализ изменений резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционной недвижимости в отчетном периоде и в периоде, предшествовавшем отчетному.

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>4 896</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости в течение года	4 405	4 896
<b>Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости за 31 декабря года отчетного</b>	<b>9 301</b>	<b>4 896</b>

## 12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Капитальные вложения	Капитальные вложения по договору соинвестирования	Итого ОС	НемА
<b>Остаточная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>62 494</b>	<b>160 157</b>	<b>8</b>	<b>103</b>	<b>8 010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>230 772</b>	<b>7 371</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>62 494</b>	<b>161 709</b>	<b>19 930</b>	<b>5 601</b>	<b>27 002</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>276 736</b>	<b>14 500</b>
Поступление	24 193	150	(8 623)	1 242	7 973	250	122 799	147 984	0
Выбытие	(589)	1		(1 374)	1 070	0		(892)	0
Переоценка (обесценение) текущего отчетного периода	0	104 574	0	0	0	0	0	104 574	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(1 660)	0	0	0	0	0	0		

<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>84 438</b>	<b>266 434</b>	<b>11 307</b>	<b>5 469</b>	<b>36 045</b>	<b>250</b>	<b>122 799</b>	<b>526 742</b>	<b>14 500</b>
								0	
<b>Накопленная амортизация на 31.12.12г.</b>	0	(1 552)	(19 922)	(5 498)	(18 992)	0	0	(45 964)	7 129
Амортизационные отчисления за период	0	(1 686)	(2 043)	(1 393)	(3 260)	0	0	(8 382)	1 450
Выбытие	0	0	2 584	1 248	47	0	0	3 879	0
Переоценка	0	(2 087)	0	0	0	0	0	(2 087)	0
Изменение экспертных оценок в отношении сроков полезного использования	0	0	14 752	2 241	7 523	0	0	24 516	
<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>0</b>	<b>(5 325)</b>	<b>(4 629)</b>	<b>(3 402)</b>	<b>(14 682)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(28 038)</b>	<b>8 579</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.13г.</b>	<b>84 438</b>	<b>261 109</b>	<b>6 678</b>	<b>2 067</b>	<b>21 363</b>	<b>250</b>	<b>122 799</b>	<b>498 704</b>	<b>5 921</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Земельные участки	Итого ОС	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря предшествующего отчетному</b>	<b>1 410</b>	<b>48 441</b>	<b>1 519</b>	<b>698</b>	<b>3 892</b>	<b>133 122</b>	<b>50</b>	<b>189 132</b>	<b>8 821</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>1 410</b>	<b>49 013</b>	<b>19 013</b>	<b>5 398</b>	<b>19 874</b>	<b>133 122</b>	<b>50</b>	<b>227 880</b>	<b>14 500</b>
Остаток на начало года	1 410	49 013	19 013	5 398	19 874	133 122	50	227 880	14 500
Поступления	8 620	112 696	957	1 274	8 161	0	0	131 708	0
Реклассификация активов, вкл. В группу выбытия в осн. Ср-ва	59860							59860	
Обесценение	(5 986)	0	0	0	0	0	0	(5 986)	0
Выбытие	(1 410)	0	(40)	(1 071)	(1 033)	(133 122)	(50)	(136 726)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>62 494</b>	<b>161 709</b>	<b>19 930</b>	<b>5 601</b>	<b>27 002</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>282 722</b>	<b>14 500</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	<b>0</b>	<b>572</b>	<b>17 494</b>	<b>4 700</b>	<b>15 982</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 748</b>	<b>5 679</b>
Остаток на начало года	0	572	17 494	4 700	15 982	0	0	38 748	5 679
Амортизационные отчисления	0	980	2 436	901	3 010	x	x	7 327	1 450
Выбытие	0	0	(8)	(103)	0	x	x	(111)	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>1 552</b>	<b>19 922</b>	<b>5 498</b>	<b>18 992</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>45 964</b>	<b>7 129</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря отчетного</b>	<b>62 494</b>	<b>160 157</b>	<b>8</b>	<b>103</b>	<b>8 010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>230 772</b>	<b>7 371</b>

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, стоимость недвижимости была переоценена Банком, в том числе, на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком (переоценка проведена в соответствии с «Отчетом №49.14 об оценке рыночной стоимости встроенного нежилого помещения



Банка площадью 393,9 кв.м.», выполненный независимым профессиональным оценщиком Карпюковым С.И.). В результате проведенной переоценки увеличение балансовой стоимости недвижимости составило 102 487 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 20 497 тыс. рублей) и было отражено в составе прочего совокупного дохода.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

### 13. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	10 052	5 538
Предоплата по налогам	864	1 094
Прочие	13 640	11 680
За вычетом резерва под обесценение	(2 007)	(356)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>22 549</b>	<b>17 956</b>

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

По оценке Банка часть прочих активов имеет признаки обесценения. Сформирован резерв в сумме 2 007 тыс. рублей.

#### *Анализ изменений резерва под обесценение*

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>356</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	6 142	19 180
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(4 360)	(18 824)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(131)	0
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>2 007</b>	<b>356</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

Банк имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

### 14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	12
Краткосрочные депозиты других банков	99 949	296 669

Договоры продажи и обратного выкупа с Банк России	0	149 939
<b>Итого средств других банков</b>	<b>99 949</b>	<b>446 620</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

### 15. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>160 917</b>	<b>110 200</b>
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>		
Текущие/расчётные счета	160 917	110 200
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>4 012 426</b>	<b>4 073 121</b>
Текущие/расчётные счета	2 870 944	2 797 514
Срочные депозиты	1 141 482	1 275 607
<b>Физические лица</b>	<b>3 956 697</b>	<b>3 422 982</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	37 540	12 895
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	448 367	600 348
Срочные вклады	3 470 790	2 809 739
<b>Специальные счета</b>	<b>21</b>	<b>21</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 130 061</b>	<b>7 606 324</b>

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

### 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>17 917</b>	<b>16</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	17 917	16
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>17 917</b>	<b>16</b>

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

Часть производных финансовых инструментов представляет собой обязательства Банка перед связанными сторонами. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 34.

### **17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Векселя	491 317	313 877
Сберегательные сертификаты	288 267	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>779 584</b>	<b>313 877</b>

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

По состоянию на текущую отчетную дату ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживается связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

### **18. Прочие заемные средства**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Субординированные долговые обязательства	353 793	341 878
Финансовые гарантии	71 441	32 539
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	10	0
Прочие финансовые обязательства	781	541
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>426 025</b>	<b>374 958</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года в составе прочих заемных средств отражены привлеченные на долгосрочной основе субординированные кредиты, амортизированная стоимость которых в рублевом эквиваленте составила 343 793 тысяч рублей (2012 г.: амортизированная стоимость субординированного займа составляла 341 878 тысяч рублей), в том числе:

- номинальная стоимость одного субординированного займа составила 3 000 тыс. долларов, дата погашения 14.03.2018, процентная ставка 6% годовых;
- номинальная стоимость другого субординированного займа 250 000 тыс. рублей, дата погашения 19.04.2022, процентная ставка 11% годовых.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

В составе заемных средств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

### **19. Прочие обязательства**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	7 728	5 347
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	10 360	5 978
Прочее	4 936	8 334
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>23 024</b>	<b>19 659</b>

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

## **20. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Обыкновенные акции	650 000	500 000
Привилегированные акции	100 000	100 000
Эмиссионный доход	724	724
Корректировка на эффект инфляции	124 427	124 427
<b>Итого уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>875 151</b>	<b>725 151</b>

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 650 000 тыс. обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 500 000 тыс. обыкновенных акций) и 100 000 тыс. привилегированных акций (на предыдущую отчетную дату – 100 000 тыс. привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 руб.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Внеочередным Общим собранием акционеров Банка (протокол от 23.05.2013г. № 4) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 150 000 тыс. руб. путем выпуска обыкновенных именных акций (6-й выпуск) в количестве 150 000 000 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль за акцию.

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

Владельцы привилегированных именных акций не имеют права голоса на общем собрании акционеров. Номинальная стоимость одной привилегированной акции 1 рубль. Размер дивиденда, выплачиваемого на одну привилегированную именную акцию составляет 15% годовых от номинальной стоимости. Владельцы привилегированных именных неконвертируемых акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а так же при решении вопроса об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством РФ;

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа.

- получать дивиденды по принадлежащим им акциям и ликвидационную стоимость.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

## **21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]**

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 164 225 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 131 906 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 367 505 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 334 654 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 33 549 тысяч рублей (предыдущий отчетный период - прибыль 97 021 тыс. рублей);
- в соответствии с МСФО – 8 561 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 18 698 тысяч рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

## **22. Процентные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	871 839	581 013
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	144 599	181 929
Средства в других банках	24 304	36 194
Средства, размещенные в Банке России	639	5 147
Корреспондентские счета в других банках	1 098	2 554
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 042 479</b>	<b>806 837</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 315	20 904
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 070 794</b>	<b>827 741</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(233 148)	(185 251)
Срочные депозиты юридических лиц	(86 372)	(95 207)
Выпущенные долговые ценные бумаги - сберегательные сертификаты	(13 338)	0
Субординированные долговые обязательства	(33 316)	(24 959)
Срочные депозиты банков	(22 266)	(9 616)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(14 044)	(15 557)
Текущие (расчетные) счета	(10 125)	(10 174)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 610)	(3 229)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(414 219)</b>	<b>(343 993)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(414 219)</b>	<b>(343 993)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>656 575</b>	<b>483 748</b>

## **23. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	76 652	21 435
Комиссия по расчётным операциям	33 800	18 534



Комиссия по кассовым операциям	25 142	9 980
Плата за рассмотрение кредитной заявки	12 171	14 111
Прочее	6 533	19 625
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	5 616	5 357
Комиссия за инкассацию	1 278	991
Комиссия брокера	1 267	959
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	414	191
Комиссия за выдачу комфортных писем	10	5
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>162 883</b>	<b>91 188</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(14 549)	(11 146)
Комиссия брокера	(1 269)	(760)
Прочее	(1 402)	(1 362)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(17 220)</b>	<b>(13 268)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>145 663</b>	<b>77 920</b>

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	<b>2013</b>
Комиссия за депозитарные услуги	25
Комиссии по банковским картам	85
Плата за хранение ценностей клиентов	594
прочее	5 829
<b>Итого прочих комиссионных доходов</b>	<b>6 533</b>

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	<b>2013</b>
Плата за членство в платежных системах	(3)
прочее	(1 399)
<b>Итого прочих комиссионных расходов</b>	<b>(1 402)</b>

## 24. Прочие операционные доходы

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Доходы от сдачи в аренду ИБС	8 265	6 931
Прочее	2 842	18 028
Доходы от аренды (субаренды)	1 471	861
Доход от выбытия основных средств	0	42
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>12 578</b>	<b>25 862</b>

## 25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Российские государственные облигации	951	3 507
Муниципальные облигации	(14 212)	4 171
Корпоративные облигации	0	(3 716)
Производные финансовые инструменты	231	17
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(13 030)</b>	<b>3 979</b>

## 26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(17 917)	(16)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(17 917)</b>	<b>(16)</b>

## 27. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(478 209)	(383 012)
Арендная плата	(53 035)	(40 903)
Административные расходы	(49 397)	(29 039)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(38 983)	(19 943)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(20 781)	(14 601)
Прочие	(19 580)	(9 506)
Расходы по страхованию	(15 240)	(13 162)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(14 788)	(11 602)
Амортизация основных средств	(9 362)	(8 777)
Реклама и маркетинг	(1 501)	(367)
Обесценение стоимости основных средств	0	(5 986)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(700 876)</b>	<b>(536 898)</b>

## 28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	14 339	508
Отложенные требования по налогу на прибыль	24 047	0
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>38 386</b>	<b>508</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	44 544	0
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>44 544</b>	<b>0</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
--	------	------

<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>11 443</b>	<b>36 032</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(515)	(7 206)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(1 151)	0
Налоговый эффект от временных разниц	52 631	12 075
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(53 847)	(22 203)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(2 882)</b>	<b>(17 334)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 882)	(29 409)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	12 075
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>25%</b>	<b>48%</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	<b>2013</b>	<b>Измене-ние</b>	<b>2012</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 644)	(10 644)	0
Средства в других банках	(198)	0	(198)
Кредиты и дебиторская задолженность	(141 825)	(104 049)	(37 776)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 012)	(3 012)	0
Основные средства	0	24 518	(24 518)
Прочие активы	(124 885)	(124 885)	0
Средства других банков	0	4 534	(4 534)
Средства клиентов	0	1 612	(1 612)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 917)	(17 901)	(16)
Прочие заемные средства	(71 441)	(70 681)	(760)
Прочие обязательства	(13 468)	(5 696)	(7 772)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(383 390)</b>	<b>(306 204)</b>	<b>(77 186)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(76 678)</b>	<b>(61 241)</b>	<b>(15 437)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(17)	17
Основные средства	119 735	119 735	0
Нематериальные активы	500	500	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(1 310)	1 310
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>120 235</b>	<b>118 908</b>	<b>1 327</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>24 047</b>	<b>23 782</b>	<b>265</b>

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

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 20 497 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 0 тыс. рублей). См. Примечание 12.

Отложенный налоговый актив в сумме 602 тыс. рублей на отчетную дату возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (на предыдущую отчетную дату - 0 тыс. рублей).

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

## 29. Дивиденды

	2013	2012
	по привилегированным акциям	по привилегированным акциям
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дивиденды, объявленные в течение года	698	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	(698)	0
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года</b>	<b>0,007</b>	<b>0,000</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

### Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

Оценка и управление кредитным риском осуществляется Банком в соответствии с разработанными внутрибанковскими документами.

В целях управления кредитным риском и его минимизации в Банке осуществляется целый комплекс мер на всех этапах проведения операций, подверженных кредитному риску, включая:

- установление лимитов на проведение операций кредитного характера (лимиты на кредитование заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков);
- установление позиционных лимитов по видам активов и финансовым инструментам;
- проведение постоянного мониторинга финансового положения заемщиков.

В Банке действует автоматизированная система анализа финансового состояния заемщиков и формирования резервов, разработана система процедур управления риском невозврата кредитов, процедура предоставления кредитов, банковских гарантий и покупки векселей.

В обеспечение предоставленных займов принимаются высоколиквидные залоги, контроль за предметами залога осуществляется на постоянной основе. В качестве предметов залога используются и собственные ценные бумаги Банка.

При осуществлении кредитования Банком оговариваются условия безакцептного списания, позволяющие использовать остатки на расчетных, текущих валютных счетах заемщиков в качестве источников погашения задолженности.

В отношении крупных заемщиков одним из условий предоставления кредита является поддержание определенного уровня оборотов по расчетным, текущим валютным счетам.

В Банке применяются подходы по лимитированию операций с банками-контрагентами, на основе методологии, предлагаемой компанией ООО Группа банковского анализа «Амелин и партнеры».

Контроль кредитного риска в Банке осуществляется на предварительной, текущей и последующей основе путем разработки и совершенствования технологии выдачи кредита, анализа (мониторинга) финансового состояния заемщика (контрагента), своевременности начисления и оплаты процентов и основного долга, последующего контроля за отражением операций в отчетности.

Внебалансовые кредитные требования представляют собой неиспользованные кредитные линии и гарантии. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. В отношении условных обязательств Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах лимитирования, ограничивающих риск, мониторинга.

Кредитный риск в Банке регулируется созданием необходимых резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними положениями Банка.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

-норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

---

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		

---



Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	618 545	1 253 139
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 987	0
Средства в других банках	62 966	708 366
Кредиты и дебиторская задолженность	7 011 780	6 212 007
Прочие активы	21 685	16 862
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>7 996 963</b>	<b>8 190 374</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

#### **Страновой риск**

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 191 957	452 799	4 219	1 648 975	1 305 890	647 624	18	1 953 532
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	129 229	0	0	129 229	113 588	0	0	113 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 188	0	0	384 188	230 219	0	0	230 219
Средства в других банках	362 966	0	0	362 966	808 391	0	0	808 391
Кредиты и дебиторская задолженность	7 000 281	10 715	784	7 011 780	6 164 215	47 792	0	6 212 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 602	0	0	502 602	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	37 230	0	0	37 230	44 167	0	0	44 167
Основные средства	498 704	0	0	498 704	230 772	0	0	230 772
Нематериальные активы	5 921	0	0	5 921	7 371	0	0	7 371
Налоговый актив	38 386	0	0	38 386	508	0	0	508
Прочие активы	22 547	0	2	22 549	17 941	15	0	17 956
<b>Итого активов</b>	<b>10 174 011</b>	<b>463 514</b>	<b>5 005</b>	<b>10 642 530</b>	<b>8 923 062</b>	<b>695 431</b>	<b>18</b>	<b>9 618 511</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	99 949	0	0	99 949	446 620	0	0	446 620
Средства клиентов	8 073 504	35 182	21 375	8 130 061	7 548 076	56 870	1 378	7 606 324
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 917	0	0	17 917	16	0	0	16
Выпущенные долговые ценные бумаги	779 584	0	0	779 584	313 877	0	0	313 877
Прочие заемные средства	327 657	98 368	0	426 025	288 468	86 490	0	374 958
Прочие обязательства	22 991	24	9	23 024	19 608	42	9	19 659
Налоговое обязательство	44 544	0	0	44 544	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 366 146</b>	<b>133 574</b>	<b>21 384</b>	<b>9 521 104</b>	<b>8 616 665</b>	<b>143 402</b>	<b>1 387</b>	<b>8 761 454</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>807 865</b>	<b>329 940</b>	<b>(16 379)</b>	<b>1 121 426</b>	<b>306 397</b>	<b>552 029</b>	<b>(1 369)</b>	<b>857 057</b>

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг влияния потенциальных банковских операций, приводящих к росту обязательств по сравнению с ростом активов соответствующей срочности, влияющих на выполнение обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И, проводится анализ показателей дефицита (избытка) ликвидности, управление структурой активов – пассивов по срокам погашения (истребования), контроль за денежной позицией, контроль за необходимым уровнем высоколиквидных активов, управление портфелем активов.

В Банке определены подразделения и конкретные сотрудники, ответственные за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 27.07.2000г. № 139-Т "О рекомендациях по анализу ликвидности кредитной организации".

Банком проводится ежедневный расчет мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также мониторинг риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в соответствии с внутренним положением.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Норматив мгновенной ликвидности	47,8	41
Норматив текущей ликвидности	57,1	62,1
Норматив долгосрочной ликвидности	84,3	26,9

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода

отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
До востребования и менее 1 месяца	919 301	1 146 603
От 1 до 3 месяцев	1 053 786	919 457
От 3 до 6 месяцев	666 770	515 040
От 6 до 12 месяцев	1 307 637	876 996
От 1 года до 5 лет	85 841	45 226
Более 5 лет	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 033 335</b>	<b>3 503 322</b>

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	822	1 670	2 492	5 011	122 862	0	132 857	99 949
Средства клиентов								
- частных лиц	3 860 049	X	X	X	X	X	3 860 049	3 919 157
- корпоративных клиентов и ИП	3 350 725	179 935	126 449	130 357	548 677	0	4 336 143	4 210 904
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 728	158 048	40 426	261 455	401 035	0	908 692	779 584
Субординированные займы	0	1 469	1 469	2 954	117 220	483 713	606 825	353 793
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	791	0	0	0	0	0	791	72 232
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	0	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(20 432)	0	0	(282 148)	0	0	(302 580)	
Выбытия	20 497	0	0	300 000	0	0	320 497	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	1 873 885	X	X	X	X	X	1 873 885	
Неиспользованные кредитные линии	587 293	X	X	X	X	X	587 293	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>9 721 358</b>	<b>341 122</b>	<b>170 836</b>	<b>417 629</b>	<b>1 189 794</b>	<b>483 713</b>	<b>12 324 452</b>	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	150 036	0	297 734	0	0	0	447 770	446 620
Средства клиентов								
- частных лиц	3 360 101	X	X	X	X	X	3 360 101	3 410 087
- корпоративных клиентов и ИП	3 463 195	32 162	643 890	85 499	0	0	4 224 746	4 196 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 242	93 996	41 144	122 207	4 201	0	327 790	313 877
Субординированные займы	0	0	2 260	28 555	110 075	535 361	676 251	341 878
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	541	0	0	0	0	0	541	33 080
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(5 376)	0	0	0	0	0	(5 376)	
Выбытия	5 392	0	0	0	0	0	5 392	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	1 427 837	X	X	X	X	X	1 427 837	
Неиспользованные кредитные линии	360 511	X	X	X	X	X	360 511	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>8 828 479</b>	<b>126 158</b>	<b>985 028</b>	<b>236 261</b>	<b>114 276</b>	<b>535 361</b>	<b>10 825 563</b>	<b>8 741 779</b>



В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи*: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 384 186 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 230 202 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	0	77 409
От 1 до 6 месяцев	281 987	51 379
От 6 до 12 месяцев	102 199	101 414
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Без срока погашения		
<b>Итого</b>	<b>384 186</b>	<b>230 202</b>

В таблице ниже легко реализуемые ценные бумаги, переданные без прекращения признания, отражены исходя из срока соответствующих договоров, по которым эти бумаги были переданы.

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

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 14 339 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату - 508 тыс. рублей), будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 648 975	0	0	0	0	0	0	1 648 975
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	129 229	0	129 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	281989	102199	0	0	0	0	384 188
Средства в других банках	362 966	0	0	0	0	0	0	362 966
Кредиты и дебиторская задолженность	456 582	2 387 482	2 028 537	2 035 161	0	0	104 018	7 011 780
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	502 602		502 602
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	37 230	0	37 230
Основные средства	0	0	0	0	0	498 704	0	498 704
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	5 921	0	5 921
Налоговый актив	0	14 339	0	0	0	24 047	0	38 386
Прочие активы	21 685	864	0	0	0	0	0	22 549
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 874 396</b>	<b>2 402 685</b>	<b>2 028 537</b>	<b>2 035 161</b>	<b>0</b>	<b>1 197 733</b>	<b>104 018</b>	<b>10 642 530</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	99 949	0	0	0	99 949
Средства клиентов	4 271 995	1 948 223	1 356 604	553 239	0	0	0	8 130 061
- в том числе срочные депозиты частных лиц	463 345	1 670 586	1 253 620	83 239	0	0	0	3 470 790
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65	0	17 852	0	0	0	0	17 917
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 301	194 259	241 585	297 439	0	0	0	779 584
Прочие заемные средства	791	180	0	98 188	255 425	71 441	0	426 025
Прочие обязательства	23 024	0	0	0	0	0	0	23 024
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	44 544	0	44 544
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 342 176</b>	<b>2 142 662</b>	<b>1 616 041</b>	<b>1 048 815</b>	<b>255 425</b>	<b>115 985</b>	<b>0</b>	<b>9 521 104</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 467 780)</b>	<b>260 023</b>	<b>412 496</b>	<b>986 346</b>	<b>(255 425)</b>	<b>1 081 748</b>	<b>104 018</b>	<b>1 121 426</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 467 780)</b>	<b>(1 207 757)</b>	<b>(795 261)</b>	<b>191 085</b>	<b>(64 340)</b>	<b>1 017 408</b>	<b>1 121 426</b>	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 953 532	0	0	0	0	0	0	1 953 532
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	113 588	0	113 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230 219	0	0	0	0	0	0	230 219
Средства в других банках	808 391	0	0	0	0	0	0	808 391
Кредиты и дебиторская задолженность	195 768	2 336 694	3 210 273	314 543	5 842	0	148 887	6 212 007
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	44 167	0	44 167
Основные средства	0	0	0	0	0	230 772	0	230 772
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	7 371	0	7 371
Налоговый актив	0	0	508	0	0	0	0	508
Прочие активы	17 956	0	0	0	0	0	0	17 956
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 205 866</b>	<b>2 336 694</b>	<b>3 210 781</b>	<b>314 543</b>	<b>5 842</b>	<b>395 898</b>	<b>148 887</b>	<b>9 618 511</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	149 951	296 669	0	0	0	0	0	446 620
Средства клиентов	4 600 319	2 053 304	911 925	40 776	0	0	0	7 606 324
- в том числе срочные депозиты частных лиц	538 579	1 400 121	830 263	40 776	0	0	0	2 809 739
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	0	0	0	0	0	0	16
Выпущенные долговые ценные бумаги	65 924	132 755	111 950	3 248	0	0	0	313 877
Прочие заемные средства	33 079	2 145	26 112	78 115	235 507	0	0	374 958
Прочие обязательства	19 659	0	0	0	0	0	0	19 659
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 407 527</b>	<b>3 884 994</b>	<b>1 880 250</b>	<b>162 915</b>	<b>235 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 571 193</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 201 661)</b>	<b>(1 548 300)</b>	<b>1 330 531</b>	<b>151 628</b>	<b>(229 665)</b>	<b>395 898</b>	<b>148 887</b>	<b>(1 952 682)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(2 201 661)</b>	<b>(3 749 961)</b>	<b>(2 419 430)</b>	<b>(2 267 802)</b>	<b>(2 497 467)</b>	<b>(2 101 569)</b>	<b>(1 952 682)</b>	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

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

#### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,9438% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 7,1303% от капитала (короткая позиция),
- в прочих валютах и драгоценные металлы– 1,0995% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 2,087% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	<b>2013</b>					<b>2012</b>				
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Всего</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочие</b>	<b>Всего</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	1 052 397	435 047	143 326	18 205	1 648 975	708 953	530 919	689 996	23 664	1 953 532
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	129 229	0	0	0	129 229	113 588	0	0	0	113 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384 186	0	0	0	384 186	230 202	0	0	0	230 202
Средства в других банках	360 318	2 648	0	0	362 966	805 930	2 457	4	0	808 391
Кредиты и дебиторская задолженность	6 138 652	553 480	319 648	0	7 011 780	5 384 271	570 657	257 079	0	6 212 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 602	0	0	0	502 602	0	0	0	0	0
Налоговый актив	38 386	x	x	x	38 386	508	x	x	x	508
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	17 926	30	0	0	17 956
<b>Итого активов</b>	<b>8 605 770</b>	<b>991 175</b>	<b>462 974</b>	<b>18 205</b>	<b>10 078 124</b>	<b>7 261 378</b>	<b>1 104 063</b>	<b>947 079</b>	<b>23 664</b>	<b>9 336 184</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
Средства других банков	99 949	0	0	0	99 949	149 950	92 779	203 891	0	446 620
Средства клиентов	6 396 195	1 135 381	596 085	2 400	8 130 061	5 880 984	748 973 903	748 362	3 075	7 606 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	778 537	0	1 047	0	779 584	313 877	0	0	0	313 877
Прочие заемные средства	327 657	98 368	0	0	426 025	288 468	86 490	0	0	374 958
Прочие монетарные обязательства	23 000	0	24	0	23 024	19 607	7	45	0	19 659
Налоговое обязательство	44 544	x	x	x	44 544	0	x	x	x	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 669 882</b>	<b>1 233</b>	<b>597</b>	<b>2 400</b>	<b>9 503</b>	<b>6 652</b>	<b>1 153</b>	<b>952</b>	<b>3 075</b>	<b>8 761</b>

		<b>749</b>	<b>156</b>		<b>187</b>	<b>886</b>	<b>179</b>	<b>298</b>		<b>438</b>
		(242	(134							574
<b>Чистая позиция</b>	935 888	574)	182)	15 805	574 937	608 492	(49 116)	(5 219)	20 589	746
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	(302 131)	286 796	15 335	0	0	(6 065)	1 640	4 425	0	0
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>633 757</b>	<b>44 222</b>	<b>(118 847)</b>	<b>15 805</b>	<b>574 937</b>	<b>602 427</b>	<b>(47 476)</b>	<b>(794)</b>	<b>20 589</b>	<b>574 746</b>
					2 461	1 734				1 788
<b>Обязательства кредитного характера</b>	2 252 946	170 262	37 970	0	178	836	44 431	9 081	0	348



Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютно-содержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(24 257)	(4 912)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(13 418)	(522)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 581	2 059

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 422	(4 748)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(11 885)	(79)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 581	2 059

#### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### ***Анализ сроков пересмотра процентных ставок***

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

*Средние процентные ставки*

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,0%	X	X	X	6,6%	X	X	X
Средства в других банках	3,7%	X	X	X	4,7%	X	X	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	13,6%	12,1%	14,7%	X	13,0%	11,5%	15,0%	X
- частные лица	15,7%	14,9%	12,4%	X	18,0%	13,8%	13,1%	X
<b>Процентные обязательства</b>								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	10,0%	X	X	X	X	4,6%	4,0%	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	6,3%	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,3%	5,7%	5,2%	X	9,7%	5,6%	5,3%	X
- срочные депозиты частных лиц	9,8%	4,6%	3,6%	X	9,8%	5,4%	4,4%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,7%	X	5,0%	X	10,1%	X	X	X
Субординированные займы	11,0%	6,0%	X	X	11,0%	6,0%	X	X

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 255)	(2 788)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 255	2 788

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	<b>2013</b>		<b>2012</b>
	<b>Прибыль или убыток</b>	<b>Собственные средства</b>	<b>Прибыль или убыток</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	942	942	544
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 911)	(17 911)	(3 709)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

***Прочий ценовой риск***

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен(кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

***Операционный риск***

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- оценка операционного риска - оценка вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценка размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска - регулярное изучение системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка в целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска;
- минимизация операционного риска - осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Для преодоления операционных рисков в банке практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности. Постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций. Ведется работа по оптимизации информационных потоков. Операционные риски контролируются на основе внедрения надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, постоянного мониторинга функционирования операционной системы.

#### *Правовой риск*

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

Одними из основных элементов управления правовым риском и риском потери деловой репутации Банка являются принципы «Знай своего клиента», «Знай своего служащего».

Мониторинг (оценки уровня) правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется структурными подразделениями Банка, на основании показателей, утвержденных внутренним положением Банка об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации, на постоянной основе.

По набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации, определяется приемлемый уровень значений показателей (пограничные значения). Перечень пограничных значений призван фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска и риска потери деловой репутации.

#### *Стратегический риск*

Стратегический риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основной целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной

сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

### **31. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Основной капитал	979 259	731 199
Дополнительный капитал	455 541	527 793
<b>Всего капитала</b>	<b><u>1 434 800</u></b>	<b><u>1 258 992</u></b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b><u>12 368 966</u></b>	<b><u>10 669 424</u></b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b><u>11,6</u></b>	<b><u>11,8</u></b>

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### **32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

**Страхование.** Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**Требования и обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	51 298	9 983
От 1 до 5 лет	163 005	85 432
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>214 303</b>	<b>95 415</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2013	2012
Менее 1 года	1 440	0
От 1 до 5 лет	5 760	0
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>7 200</b>	<b>0</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:



	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Неиспользованные кредитные линии	587 293	360 511
Гарантии выданные	1 873 885	1 427 837
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 461 178</b>	<b>1 788 348</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

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

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

**Производные финансовые инструменты.** Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютно-обменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Наличные / срочные сделки</b>					
- покупка долларов США за рубли	14 624	0	41,1961	0	39
- покупка евро за рубли	5 872	0	45,1757	0	26
- покупка рублей за доллар США	0	0	0,0000	0	0
- покупка рублей за евро	451	0	45,1929	2	0
<b>Всего наличных и срочных сделок</b>	<b>20 947</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>65</b>
<b>Форварды с базисным активом</b>					
- иностранная валюта покупка долларов	300 000	0	34,8000	0	17 852

США за рубли				
<b>Всего форвардов</b>	<b>300 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 852</b>

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Контракты с российскими контрагентами			
	Контрактовая стоимость	Справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Наличные сделки</b>				
Продажа доллара США за рубли	3 744	3 736	8	
Покупка доллара США за рубли	5 376	5 392		(16)
Покупка ЕВРО за рубли	4 425	4 416	9	
<b>Итого</b>			<b>17</b>	<b>(16)</b>

Соответственно, в отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 17 917 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период - 16 тыс. рублей) и чистый убыток в сумме 13 030 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период – чистая прибыль 3 979 тыс. рублей).

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2013		2012	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Кредиты малому и среднему бизнесу	117 314	99 949	0	0
<b>Итого</b>	<b>170 111</b>	<b>99 949</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	2013	2012
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	32 680	10 274
Акции	112	538
Облигации	215 924	140 001

### **33. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя

заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.* Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность.* Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов Банка а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	4,5%		4,5%	
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	-		4% - 6,75%	
Кредиты юридических лиц	7% - 22,52%		10% - 22%	
Кредиты физических лиц	8% - 33,65%		9% - 33,69%	

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	10%		4% - 5,8%	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-		6% - 7%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	5,25% - 13,05%		4% - 19%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,041% - 11%		2% - 16%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	5% - 11%		4% - 11%	
Субординированные кредиты и депозиты	6% - 11%		4,84% - 11,1%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	384 186	2		384 188
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(17 917)		(17 917)

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	230 202	17		230 219
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(16)		(16)

### **34. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

Наименование показателей	Акционеры/Участники	Члены Совета директоров/иного коллегиального органа управления	Единоличный управления	орган	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<b>АКТИВЫ</b>					
Чистая ссудная задолженность	83397	0	0		3517
Прочие активы	0	0	0		0
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов (некредитных организаций)	2620	0	0		0
Вклады физических лиц	706162	5200	12		1512
Прочие обязательства	16923	1097	15665		3101
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	989	0	0		9815
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>					
Процентные доходы, в том числе:	10258	12	0		717
- от выданных кредитов	10258	12	0		717
Процентные расходы, в том числе:	58826	340	0		93
- по привлеченным средствам клиентов	58826	340	0		93

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

Наименование показателей	Акционеры/Участники	Члены директоров/иного коллегияльного органа управления	Совета Единоличный управления	орган	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<b>АКТИВЫ</b>					
Чистая ссудная задолженность	83506	0	0		8067
Прочие активы	0	0	0		0
<b>ПАССИВЫ</b>					
Средства клиентов (некредитных организаций)	14101	9113	0		24
Вклады физических лиц	252944	245780	0		4693
Прочие обязательства	10	0	0		1
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2268	50	0		514
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>					
Процентные доходы, в том числе	4749	88	0		1253
- от выданных кредитов	4749	88	0		1253
Процентные расходы, в том числе	14975	4	0		312
- по привлеченным средствам клиентов	14975	4	0		312



Информация о выплатах ключевому управленческому персоналу:

	2013	Доля в общем объеме вознаграждений %	Доля в общем объеме вознаграждений управленческому персоналу %	2012	Доля в общем объеме вознаграждений %
<b>Общий объем вознаграждений, в том числе:</b>	393 778			330 025	
<b>Краткосрочные выплаты, в том числе:</b>	393 778			330 025	
Стимулирующие выплаты	127 768	32		114 519	35
<b>Выплаты основному управленческому персоналу:</b>					
краткосрочные вознаграждения, в том числе:	70 058	18		36 595	11
<b>Заработная плата и постоянные выплаты, в том числе:</b>	51 589	13	74	36 595	
Выплаты Совету директоров	22 425				
Заработная плата Правления	29 164				
<b>Стимулирующие выплаты, в том числе</b>	18 469	5	26	200	
Совету директоров	17 016				
Правлению	1 453				
<b>Списочная численность персонала, в том числе члены Совета Директоров</b>	304			274	
Численность основного управленческого персонала	13			13	

Выплаты долгосрочных вознаграждений внутренними документами Банка не предусмотрены.

Выходные пособия управленческому персоналу Банка не выплачивались.

### 35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

### 36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с

характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

***Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

***Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи.*** Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления \_\_\_\_\_

Григор О.Э.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Худокормова О.К.

Утвержден Правлением Банка «25» июня 2014 г.

