

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО «НБК-Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом. Он был учрежден 5 февраля 1996 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №3283 и лицензии на операции с иностранной валютой, выданные Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 26 июля 2002 года и был реорганизован 8 июня 2010 года.

Основной деятельностью Банка является прием вкладов населения и предоставление кредитов на территории Российской Федерации, проведение валютнообменных операций, а также оказание прочих банковских услуг юридическим и физическим лицам.

20 мая 2010 года по решению руководства Банка головной офис был перемещен и зарегистрирован из г. Челябинск в г. Москва. 19 декабря 2012 года Банк сменил юридический адрес головного офиса.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Российская Федерация, 119017, г. Москва ул. Малая Ордынка, д. 20, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов на территории Российской Федерации работают один филиал Банка в г. Челябинск.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, общее количество сотрудников Банка составило 103 и 105 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов единственным акционером, владеющим 100% выпущенных акций Банка, является АО «Народный Банк».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 11 марта 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк представляет отчет о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка финансовых активов и финансовых обязательств взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается калькулированная сумма, только в тех случаях, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществлять взаимозачет признанных в балансе сумм и намеревается произвести зачет по калькулированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательства одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается соответствующим стандартом бухгалтерского учета или интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Примечания 25.

## Функциональная валюта

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.» или «руб.»), если не указано иное. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

## Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), касающихся обязательств, на основе события или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или уплаченные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до текущей стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Доходы по долговому инструменту отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток («ОСЧПУ»).

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обеспечения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обеспечения.

Проценты, полученные по активам, отражаемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Все доходы и расходы по услугам и комиссионное вознаграждение учитываются по мере предоставления или получения услуг.

#### Финансовые инструменты

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

#### Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОСЧП»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### Финансовые активы категории ОСЧП

Финансовый актив классифицируется как ОСЧП, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОСЧП при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ОСЧП в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как оцениваемый по справедливой стоимости с признанием ее изменений в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ОСЧП отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включаются в дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы».

## Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИИДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИИДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долговые ценные бумаги категории ИИДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

## Ссуды и дебиторская задолженность

Средства в банках, ссуды, предоставляемые клиентам и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, в случае которого сумма процентного дохода является незначительным.

## Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОСЧП, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИИДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как ссуды и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля ссуд и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстанавливаются в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадёжными», ссуды и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИИДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытков. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизованную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевого капитала категории ИИДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИИДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### Ссуды с пересмотренными условиями

При возможности Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая внимания на обеспечение. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обеспечения продолжается оцениваться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### Списание предоставляемых ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставляемых ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставляемых средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации в полном объеме заложенного обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

#### Признание признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается, только тогда, когда истекло право на получение денежных потоков от актива или Банк передал другой стороне практически все риски и выгоды, связанные с активом. Если Банк не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, и продолжает контролировать передаваемый актив, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжает его участие в активе и

связанное обязательство на суммы, которые Банку придется выплачивать. Если Банк оставил за собой практически все риски и выгоды от владения передаваемым активом, Банк продолжает признавать финансовый актив, а также признает обеспеченное заимствование на полученные средства.

На момент прекращения признания финансового актива в полной мере, разница между балансовой стоимостью актива и полученной суммой и суммой к получению, а также накопленный доход или расход, признанный в прочем совокупном доходе и накопленный в капитале, признается в отчете о совокупном доходе.

На момент прекращения признания финансового актива не в полной мере (например, когда Банк оставляет за собой право обратной покупки части переданного актива или оставляет за собой долю участия, которая не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, и Банк продолжает контролировать актив), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость актива между частью, которую он продолжает признавать, и частью, которую он больше не признает на основе относительной справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, относящейся к части, которая больше не признается и полученной суммой за эту часть, а также связанной с этой частью накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, признается в отчете о совокупном доходе. Накопленный доход или расход, который ранее был признан в прочем совокупном доходе, распределяется между частью, которая продолжает быть признана и частью, которая не признается на основе относительной справедливой стоимости этих частей.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

#### Финансовые обязательства категории ОСЧП

В состав финансовых обязательств категории ОСЧП входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категории при первоначальном признании ОСЧП.

Производные финансовые инструменты являются финансовыми обязательствами, классифицируемыми как «предназначенные для торговли».

Финансовые обязательства категории ОСЧП отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на отчет о совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23.

#### Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие обязательства, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

#### Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание

нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

#### Договоры банковской гарантии

Договор банковской гарантии – это сделка, обязывающая эмитента гарантии производить конкретные выплаты по возмещению убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям договорного инструмента.

Обязательства по договорам банковской гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОСЧП, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммой за вычетом, если это необходимо, сумм накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

#### Производные финансовые инструменты

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные риски, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В отчете о финансовом положении производные финансовые инструменты включаются в финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Доходы или расходы, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/(убытки) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом начисленного износа и амортизации, и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в ходе их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе метода равномерного списания с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Годы	Здания	
	Мебель и оборудование	Компьютеры
50	3-25	3-7
5	5	5
	Нематериальные активы	Транспортные средства

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае когда балансовая стоимость основных средств превышает их восстановительную стоимость, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств в соответствии с отчетным периодом и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обеспечения амортизации отчисления по основным средствам копируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

## Налогообложение

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

## Текущий налог

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

## Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временной разницы между балансовой стоимостью активов и обязательства, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия ожидаемой Банком, по состоянию на отчетную дату в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

## Текущий и отложенный налог за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существующие требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

## Резервы

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или подразумеваемые), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить эти обязательства и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Сумма, признанная как резерв, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенных на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность будет отражаться в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и при возможности надежной оценки данной дебиторской задолженности.

## Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## Иностранная валюта

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

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о совокупном доходе в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рубль/1 долл. США	32.7292	30.3727
Рубль/1 Евро	44.9699	40.2286

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, корректируется по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### Пенсионные обязательства

В соответствии с законодательством Российской Федерации, из заработной платы сотрудников в добровольном порядке производится удержание дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии согласно заявлению в сумме, определенной самим сотрудником. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых сотрудникам после выхода на пенсию, или иных существенных преимуществаемых льгот, требующих начисления.

### Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются приемлемыми в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### Существенные допущения, используемые при применении учетной политики

Ниже приведены существенные допущения, используемые руководством Банка при применении учетной политики, которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

### Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка на обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками, потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и существенно недостаточно исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения

В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», производных операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или эксплуатационная стоимость для целей оценки обесценения).

### МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

Целью данной поправки является проведение сравнительного анализа между статьями отчета о совокупном доходе, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков, и статьями, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков в соответствии со стандартом МСФО, к которому относится статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применяются ретроспективно, и потому представляется статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

Целью данной поправки является проведение сравнительного анализа между статьями отчета о совокупном доходе, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков, и статьями, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков в соответствии со стандартом МСФО, к которому относится статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применяются ретроспективно, и потому представляется статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

Банк применяет поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

### Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представляемые в данной финансовой отчетности.

#### Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

##### Применение новых и измененных стандартов

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, общая стоимость ссуд, предоставляемых клиентам, составила 1,597,103 тыс. руб. и 1,117,879 тыс. руб., соответственно, а сумма резервов под обесценение составила 185,659 тыс. руб. и 227,213 тыс. руб., соответственно.

Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных. Резервы на обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уступке обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки при текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует пересмотреть применение с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал новую информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

#### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

- МСФО № 9 «Финансовые инструменты»
- Поправки к МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

#### МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представляемые в отчетности показатели финансовых активов и финансовых

обязательства Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»**

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически исполненное право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательств».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, которые квалифицируются как взаимозачет.

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	<b>Прочные доходы:</b>	
		финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:	- обесцененные финансовые активы - необесцененные финансовые активы
79,760	37,381	131,653	финансовые активы по справедливой стоимости
80,042	27,746	27,746	Итого процентные доходы
187,985	196,780		
		<b>Прочные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>	
129,495	150,343	Ссуды, предоставляемые клиентам	
27,241	18,691	Счета в кредитных организациях	
3,066	-	Средства в банках	
159,802	169,034	Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	
28,183	27,746	Прочные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	
187,985	196,780	Итого процентные доходы	
		<b>Прочные расходы:</b>	
26,202	(53,011)	Прочные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	
(26,202)	(53,011)	Итого процентные расходы	
		<b>Прочные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:</b>	
(21,309)	(49,000)	Скорректированный долг	
(4,625)	(3,249)	Депозиты банков	
(268)	(762)	Депозиты клиентов	
(26,202)	(53,011)	Итого процентные расходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	
161,783	143,769	Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	

#### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЕЧЕНИЕ И ПРОВИЗИИ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года
Суды, предоставленные клиентам	249,717	227,213	185,659
Основные обязательства	12,653	3,289	526
Прочие активы	1,250	508	482
	39,816	73	15,836
формирование/(восстановление) резервов	(62,320)	(815)	(57,390)
Списание активов	-	(4,351)	(2,755)
	3,289	4,325	(8)
формирование/(восстановление) резервов	15,836	4,325	(4,351)
Списание активов	185,659	482	15,836

#### 5. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	(11,259)	7,025
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,259)	7,025
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:		
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой	(11,259)	7,025
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(11,259)	7,025

#### 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Курсовые разницы, нетто	6,519	(6,763)
Торговые операции, нетто	2,725	28,928
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,244	22,165

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ:	
		Комиссионные доходы:	Итого комиссионные доходы
13,628	11,390	Инкассация денежных средств	
2,347	3,073	Расчетные операции	
1,507	200	Гарантии выданные	
17,482	14,663	Итого комиссионные доходы	
Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ:	
		Комиссионные расходы:	Итого комиссионные расходы
(2,727)	(2,084)	Расчетные операции	
(71)	(51)	Инкассация денежных средств	
(3)	-	Операции с ценными бумагами	
(2,801)	(2,135)	Итого комиссионные расходы	

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ:	
		Итого операционные расходы	Итого операционные расходы
96,506	113,848	Заработная плата и премии	
13,608	18,157	Информационные расходы	
13,008	15,795	Операционные налоги	
8,371	12,850	Износ и амортизация	
4,673	5,820	Расходы на охрану	
6,976	3,421	Техническое обслуживание основных средств	
2,280	2,355	Профессиональные услуги	
8,782	2,266	Расходы по аренде	
836	1,014	Командировочные расходы	
5,576	6,837	Прочие операционные расходы	
160,616	182,363	Итого операционные расходы	

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк рассчитывает и отражает обязательства по налогу за текущий период и налоговые базы в своих активах и обязательствах в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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

Отложенный налог представляет чистый налоговый эффект от временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы, имеющие по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки приведенной ниже, составляет 20% за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, уплачиваемой юридическими лицами в Российской Федерации от налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Суды, предоставляемые клиентам	41,259	31,361
Резерв по неиспользованным отпускам	2,059	1,075
Основные средства и нематериальные активы	(8,145)	3,488
Активы, предназначенные для продажи	6,261	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4,229)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	46,538	-
<b>Итого временные разницы</b>	<b>83,743</b>	<b>35,924</b>
Активы по отложенному налогу по установленной государством ставке (20%)	16,749	7,185
Непризнанный отложенный налоговый актив	(9,308)	-
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>7,441</b>	<b>7,185</b>

Сопоставление между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(35,673)	9,096
Налог по установленной ставке 20%	(7,135)	1,819
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Прочий необлагаемый налогом доход	(2,730)	(1,325)
Формирование резерва под обесценение активов,	202	56
не относящиеся на вычеты	1,993	2,661
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	9,308	-
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	1,638	3,211
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1,638</b>	<b>3,211</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	1,894	2,165
(Возмещение)/расход по отложенному налогу на прибыль	(256)	1,046
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>1,638</b>	<b>3,211</b>

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные денежные средства в кассе	35,727	7,681
Счета в ЦБ РФ	833,073	501,748
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	68,354	41,750
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	-	400,109
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>937,154</b>	<b>951,288</b>

## 11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

31 декабря 2013 года	1,597,103	Ссуды выданные за минусом: резервов под обесценение	1,411,444
31 декабря 2012 года	1,117,879		890,666

В приведенной ниже таблице представлен анализ баглансового обеспечения средств, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

31 декабря	31 декабря
2012 года	2013 года
446,486	892,653
60,609	429,942
-	188,373
139,038	72,864
384,503	10,129
87,243	3,142
1,117,879	1,597,103
(227,213)	(185,659)
890,666	1,411,444

Судья преимущественно предоставляет клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах:

Торговля	860,925	557,629
Строительство	291,379	76,778
Лизинговые операции	121,608	335,271
Гостиничный бизнес	113,447	-
Физические лица	109,961	9,423
Легкая промышленность	72,864	76,545
Металлургия	12,636	13,825
Недвижимость	6,335	35,194
Прочее	7,948	13,214
	1,597,103	1,117,879
За минусом: резервов под обесценение	(185,659)	(227,213)
Итого ссуды, предоставляемые клиентам	1,411,444	890,666
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, начисленные процентные доходы, включенные в расходы, предоставленные клиентам, составили 76,548 тыс. руб. и 74,091 тыс. руб. соответственно.

Информация о движении и состоянии резервов под обеспечение по ссудам, предоставляемым клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 4.

Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи					
Процентная ставка к 31 декабря 2013 года	номиналу %	Процентная ставка к 31 декабря 2012 года	номиналу %		
155,533	7.6%	162,771	7.6%	Облигации Министерства финансов Российской Федерации	
151,822	7.9%	151,009	7.9%	Облигации Банка Развития и Внешней Экономической	
52,407	7.8-8.2%	52,309	7.8-9.0%	Действительности	
359,762		366,089		Облигации ОАО «Россельхоз Банк»	

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Итого					
31 декабря 2013 года	до стоимости по балансовой Резерв по обесценению	31 декабря 2012 года	до стоимости по балансовой Резерв по обесценению		
1,597,103	(185,659)	1,411,444	1,117,879	Необеспеченные ссуды	
395,223	(185,659)	209,564	641,752	Ссуды, предоставляемые клиентам, признанные обесцененными по отдельности	
1,201,880	-	1,201,880	476,127	Итого	
414,539	(227,213)	414,539	(227,213)		

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в состав ссуд, предоставляемых клиентам, включены ссуды на сумму 209,564 тыс. руб. и 414,541 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидиальные признаки обесценения вследствие задержки выплат начисленного вознаграждения и основного долга. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, такие ссуды были обесценены недвижимостью, транспортным и гарантиями.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 0 тыс. руб. и 39,722 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, все ссуды, были предоставляемы компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, сумма максимального кредитного риска по неиспользованным кредитным линиям, предоставляемым Банком, составила 188,951 тыс. руб. и 190,159 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк был создан резерв в размере 90,141 тыс. руб. и 67,960 тыс. руб., соответственно. По данным ссудам был создан резерв в размере 90,141 тыс. руб. и 67,960 тыс. руб., соответственно. По данным ссудам на общую сумму 1,272,122 тыс. руб. и 735,789 тыс. руб., крупнейшим заемщиком на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банком были предоставлены ссуды 10

### 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Мебель и оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Немате- риальные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
31 декабря 2011 года	28,074	7,250	7,292	2,539	43,481	88,636
Приобретения	498,789	5,858	1,054	616	348	506,665
Выбытие	-	(1,775)	(21)	(384)	-	(2,180)
31 декабря 2012 года	526,863	11,333	8,325	2,771	43,829	593,121
Приобретения	-	542	2,449	-	1,759	4,750
Выбытие	-	(2,603)	(690)	-	(1,658)	(4,951)
31 декабря 2013 года	526,863	9,272	10,084	2,771	43,930	592,920
<b>Накопленная амортизация</b>						
31 декабря 2011 года	3,209	3,582	6,375	577	18,130	31,873
Начисления за год	2,313	1,155	526	603	3,774	8,371
Списано при выбытии	-	(1,533)	(21)	(352)	-	(1,906)
31 декабря 2012 года	5,522	3,204	6,880	828	21,904	38,338
Начисления за год	5,362	1,388	901	694	4,505	12,850
Списано при выбытии	-	(1,779)	(690)	-	(1,658)	(4,127)
31 декабря 2013 года	10,884	2,813	7,091	1,522	24,751	47,061
<b>Балансовая стоимость:</b>						
31 декабря 2013 года	515,979	6,459	2,993	1,249	19,179	545,859
31 декабря 2012 года	521,341	8,129	1,445	1,943	21,925	554,783

#### 14. ПРОЧНЕ АКТИВЫ

Прочие нефинансовые активы:

Активы по текущему налогу на прибыль  
Авансы поставщикам за товары и услуги  
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль  
Прочее

за минусом: резервов на обесценение

31 декабрь 2013 года	31 декабрь 2012 года
10,851	10,499
2,995	1,549
357	803
3,790	713
17,993	13,564
(482)	(508)
17,511	13,056

Информация о движении резервов под обесценение по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 4.

15. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых клиентов, предоставленных Банком, залогом по этим ссудам были приняты во владение Банка. Руководство Банка осуществляет активный поиск покупателя и намеревается реализовать данные активы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на сумму 9,065 тыс. руб. и 9,065 тыс. руб., соответственно, представляют собой имущество, расположенное в Челябинской области Российской Федерации.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Корреспондентские счета банков  
Срочные депозиты банков

31 декабрь 2012 года	766,626	327,301	1,093,927
31 декабрь 2012 года	597,757	48,597	646,354

Средства банков представляют собой в основном денежные средства на корреспондентских счетах и срочные депозиты АО «Народный Банк».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, численные процентные расходы включены в средства банков на сумму 9 тыс. руб. и 1 тыс. руб., соответственно.

## 17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты до востребования  
Срочные депозиты

31 декабрь 2013 года	325,225	7,896	333,121
31 декабрь 2012 года	239,588	26,917	266,505

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, средства клиентов в размере 296,648 тыс. руб. и 229,119 тыс. руб., соответственно, представляли собой средства 10 крупнейших клиентов, что является значительной концентрацией.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов, составили 18 тыс. руб. и 66 тыс. руб., соответственно.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

Частные компании Физические лица		Итого средства клиентов	
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
		316,595	225,024
		16,526	41,481
		<u>333,121</u>	<u>266,505</u>

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям:

Анализ по секторам:		Итого средства клиентов	
31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года		
256,015	144,482	Лизинговые операции	16,264
39,478	43,193	Физические лица	207
16,529	122	Производство	3,589
6,546	494	Строительство	58,015
3,545	41	Потребительские услуги	98
2,055	-	Металлургия	
39		Финансовый сектор, за исключением кредитных организаций	
22		Сельское хозяйство	
8,892		Прочее	
333,121	266,505		

## 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Итого прочие обязательства	
31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	3,276
Резерв по неиспользованным отпускам	2,059
Обязательства по текущему налогу на прибыль	147
Прочее	6,582
	9,564

## 19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

Банюта	Поташение месяц год		Итого субординированный долг	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
RUB	Ноябрь 2019		712,351	707,363
			<u>712,351</u>	<u>707,363</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, начисленные процентные расходы, включенные в субординированный долг, составили 12,351 тыс. руб. и 7,363 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, процентная ставка по договору субординированного долга равна 7% и 7%, соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Банка, выплата этого долга будет произведена после выплаты всех остальных обязательств Банка перед кредиторами.

Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

## 20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, количество разрешенных к выпуску, выкупленных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 11,835,000 и 11,835,000 единиц с номинальной стоимостью 92 рубль за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, номинальная стоимость акционерного капитала 1,088,820 тыс. руб., с учетом корректировки на инфляцию в сумме 23,168 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, эмиссионный доход размер 94,680 тыс. руб., представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выкупленных обыкновенных акций.

Подлежащие распределению акционеру средства Банка органичены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по местным стандартам.

## 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, созданный резерв по условным обязательствам составил 526 тыс. руб. и 3,289 тыс. руб., соответственно (Примечание 4).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, номинальные суммы или суммы согласно договорам составляли:

		Итого условные обязательства	
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	«арантии выкупленные»	189,477	141,792
	За минусом резервов по условным обязательствам	(526)	51,656
		188,951	190,159

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

### Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде.

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что, в результате разбирательства по ним, Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отставания налогоплательщиков своих интересов в суде вследствие отклонения от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судейских органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценных показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженностям, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судейских органов срок, за который может быть проведена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

## Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменению мировых цен на нефть и газ.

## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - «МСФО (IAS) 24»). Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок в целом не отличаются от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Операции со связанными сторонами	по категориям	финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	по категориям	финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	24,232	937,154	310	310	951,288	
Средства банков	1,093,927	1,093,927	646,354	643,006	646,354	
- материнская компания	1,091,147			3,348		
- прочие связанные стороны	2,780			54,680	266,505	
Средства клиентов	32,639	333,121		54,371		
- прочие связанные стороны	32,246			309		
- ключевой управленческий персонал	393			707,363	707,363	
Субординированный долг	712,351	712,351				
- материнская компания	712,351					
В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:						
	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Операции со связанными сторонами	по категориям	финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	по категориям	финансовой отчетности
Процентные доходы	-	196,780	1,273	1,145	187,985	
- материнская компания	-			128		
- прочие связанные стороны	-			(25,851)	(26,202)	
Процентные расходы	(51,903)	(53,011)	(25,851)	(25,851)		
- материнская компания	(51,903)			9,974	7,025	
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,288)	(11,259)	9,974	9,929		
- материнская компания	(4,288)			45		
- прочие связанные стороны	-					



В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемых в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Класс финансового актива и обязательства:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2013 года
Уровень 1	366,089	359,762
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		

## 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Банком, с использованием о нормативах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ при осуществлении надзора над Банком.

В течение года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Структура капитала Банка включает вышущий капитал, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменении капитала.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

### Оценка Описание позиции

0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Обязательные депозиты ценные бумаги
20%	Средства в банках на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставляемые клиентам
100%	Предоставленные гарантии
100%	Прочие активы

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется службой риск менеджмента, кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием кредитного комитета, все рекомендации по кредитным процессам (утверждение лимита заемщика, или дополнение к кредитному договору, и т.д.) рассматриваются службой риск менеджмента. Наряду со службой риск менеджмента, оперативная, ежедневная работа по управлению рисками осуществляется и службой кредитования.

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

#### Кредитный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

#### 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, у Банка не было ковенантов в отношении обязательств.

Движение в капитале 1 уровня:		На 1 января		Чистый (убыток)/прибыль		Дефицит)/фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		На 31 декабря	
2013 год	2012 год	1,194,020	1,167,838	5,885	20,297	1,194,020	(7,064)	1,149,645	1,194,020
Структура регулятивного капитала:									
Уставный капитал									
Непокрытый убыток									
Фонд переоценки и инвестиций, имеющихся в наличии для продажи									
Итого основной капитал 1 уровня									
Субординированный долг									
Итого регулятивный капитал									
Активы, взвешенные с учетом риска									
Коэффициент достаточности капитала 1 уровня									
Общий коэффициент достаточности капитала									

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользуемые кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, участвующим в 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 неиспользуемых кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользуемых обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи *ссуз*, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения условных обязательств, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае восстановления ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

Чистый размер кредитного риска	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска	Сумма обеспеченных активов
Максимальный размер кредитного риска		Чистый размер кредитного риска		Чистый размер кредитного риска		Чистый размер кредитного риска	
зачета		зачета		зачета		зачета	
-	-	-	-	-	-	-	-
1,411,444	1,379,856	1,411,444	1,379,856	1,411,444	1,379,856	1,411,444	1,379,856
188,951	-	188,951	-	188,951	-	188,951	-
Условные обязательства клиентов		Условные обязательства клиентов		Условные обязательства клиентов		Условные обязательства клиентов	
Суды, предоставляющие залог для продажи		Суды, предоставляющие залог для продажи		Суды, предоставляющие залог для продажи		Суды, предоставляющие залог для продажи	
Инвестиции, имеющиеся в федерации		Инвестиции, имеющиеся в федерации		Инвестиции, имеющиеся в федерации		Инвестиции, имеющиеся в федерации	
Центральном банке Российской Федерации		Центральном банке Российской Федерации		Центральном банке Российской Федерации		Центральном банке Российской Федерации	
денежных средств в		денежных средств в		денежных средств в		денежных средств в	
Обязательные резервы их эквиваленты		Обязательные резервы их эквиваленты		Обязательные резервы их эквиваленты		Обязательные резервы их эквиваленты	
937,154	-	937,154	-	937,154	-	937,154	-
денежные средства и		денежные средства и		денежные средства и		денежные средства и	

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обесече- ных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и обесече- ния
Денежные средства и их эквиваленты	951,288	-	951,288	-
Обязательные резервы				
Денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	34,963	-	34,963	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	366,089	-	366,089	-
Ссуды, предоставляемые клиентам	890,666	-	890,666	815,834
Условные обязательства	190,159	-	190,159	-
Итого	1,411,144	-	1,411,144	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

<AA		<BBB		Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	98	937,056	-	-	937,154
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	13,398	-	-	13,398
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	359,762	-	-	359,762
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	-	1,411,444	1,411,444
<AA		<BBB		Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13,618	937,670	-	-	951,288
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	34,963	-	-	34,963
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	366,089	-	-	366,089
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	-	890,666	890,666

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условий обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной политикой Банка по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В банке была разработана методология определения рейтинга заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставляемое обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет общую оценку заемщика и займа.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для заемщиков кредитных продуктов и включает ключевые показатели производительности: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принимаемая заемщиком. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и группам розничных займов. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла займа. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало неплатежной задолженности по займам клиентам в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк не имел активов, являющихся просроченными, но не обеспеченными.

### Географическая концентрация

Управление рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств, представлена в следующих таблицах:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Денежные средства и их эквиваленты	Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды, предоставляемые клиентам	ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ
					Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года	
903,106	24,232	9,816	937,154	13,398	359,762	1,411,444	2,721,758	1,411,444	2,687,710
13,398	-	-	-	-	-	-	9,816	1,411,444	2,687,710
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	9,816	1,411,444	2,687,710
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	9,816	1,411,444	2,687,710
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	-	-	-	-	9,816	1,411,444	2,687,710
Средства банков	-	-	-	-	-	-	9,816	1,411,444	2,687,710
Средства клиентов	163,714	1,093,927	1,093,927	333,121	1,093,927	333,121	1,093,927	333,121	1,093,927
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	14	712,351	712,351
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	163,714	1,975,671	1,975,671	14	2,523,996	(1,951,439)	9,802	2,139,399	163,714
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,523,996	(1,951,439)	9,802	14	2,139,399	2,139,399	2,139,399	2,139,399	2,139,399
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	Денежные средства и их эквиваленты	Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды, предоставляемые клиентам	ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ
					Российская Федерация	Другие страны	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года	
912,885	310	38,093	951,288	34,963	366,089	890,666	2,204,603	310	2,038,597
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	310	1,451,880	(1,451,570)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	38,093	2,336	35,757
Ссуды, предоставляемые клиентам	-	-	-	-	-	-	38,093	2,336	35,757
Средства банков	-	-	-	-	-	-	38,093	2,336	35,757
Средства клиентов	166,006	98,163	707,363	266,505	166,006	98,163	707,363	266,505	707,363
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	38,093	2,336	35,757
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,204,603	310	38,093	2,243,006	2,204,603	310	38,093	2,243,006	1,620,222
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,038,597	(1,451,570)	35,757	1,620,222	2,038,597	(1,451,570)	35,757	1,620,222	1,620,222

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и пошения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.



Средне- возве- щования	до 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	5 лет- более	31 декабря 2012 года	Итого
Финансовые активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	3.75%	-	400,109	-	-	400,109	
Ссуды, предоставляемые клиентам	12.14%	-	24,004	3,041	12,545	851,076	890,666
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.82%	-	-	1,712	4,387	-	366,089
Итого активы, по которым начисляются проценты		-	-	1,712	4,387	-	
Денежные средства и их эквиваленты		-	551,179	-	-	-	551,179
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		-	-	-	-	-	34,963
Итого финансовые активы		586,142	424,113	4,753	16,932	851,076	359,990
Финансовые обязательства:							
Средства банков	1.15%	-	48,597	-	-	-	48,597
Субординированный долг	7%	-	-	7,363	-	-	707,363
Средства клиентов	6.34%	-	66	16,107	420	13,390	29,983
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		-	48,663	23,470	420	13,390	785,943
Средства банков		597,757	-	-	-	-	597,757
Средства клиентов		236,522	-	-	-	-	236,522
Итого финансовые обязательства		834,279	48,663	23,470	420	13,390	700,000
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(248,137)	375,450	(18,717)	16,512	837,686	(340,010)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		-	375,450	(18,717)	16,512	837,686	(340,010)
Разница между обязательствами и активами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		-	375,450	356,733	373,245	1,210,931	870,921
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		0.00%	16.74%	15.90%	16.64%	53.99%	38.83%

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

### Валютный риск

Все кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и обязательства, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

КОМАЛ также управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Банка отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Банк не подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку Банк привлекает средства по фиксированной ставке.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

### Рыночный риск

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	5 лет	Итого
31 декабря 2012 года					
841,642	48,710	38,366	118,241	785,173	1,832,132
Средства банков	48,644	-	-	-	646,401
Средства клиентов	236,522	16,277	433	14,239	267,537
Субординированный долг	7,363	22,089	117,808	770,934	918,194
Итого финансовые обязательства					
1,104,202	333,718	5,132	749,000	-	2,192,052
До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	5 лет	Итого
31 декабря 2013 года					
766,626	330,574	-	-	-	1,097,200
Средства банков	325,225	3,144	-	-	333,501
Средства клиентов	12,351	-	-	-	761,351
Субординированный долг	-	5,132	749,000	-	-
Итого финансовые обязательства					

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывается оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:		
Денежные средства и их эквиваленты	901,186	26,214	9,754	937,154	Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	13,398	-	13,398
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	359,762	-	-	359,762	Средства банков	763,968	329,959	1,093,927
Ссуды, предоставляемые клиентам	1,250,282	161,162	-	1,411,444	Средства клиентов	194,038	3,788	333,121
Итого Финансовые активы	2,524,628	187,376	9,754	2,721,758	Субординированный долг	712,351	-	712,351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					Итого Финансовые обязательства	1,670,357	465,254	2,139,399
Средства банков	763,968	329,959	-	1,093,927	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	194,038	135,295	3,788	333,121	Итого Финансовые обязательства	1,670,357	465,254	2,139,399
Субординированный долг	712,351	-	-	712,351	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Итого Финансовые обязательства	1,670,357	465,254	3,788	2,139,399	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	854,271	(277,878)	5,966	5,966	ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	854,271	(277,878)	5,966
Рубли					Рубли			
Доллары США = 1 долл. США = 32.7292 руб.					Доллары США = 1 долл. США = 30.3727 руб.			
Евро = 1 евро = 44.9699 руб.					Евро = 1 евро = 40.2286 руб.			
Итого 31 декабря 2013 года					Итого 31 декабря 2012 года			

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю. 10% в 2013 и 2012 годах – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководства Банка возможного изменения валютных курсов.

Влияние на прибыли и убытки и капитал		(27,788)		27,788		1,618		(1,618)	
На 31 декабря 2013 года		+10% Руб./доллар		+10% Руб./доллар		+10% Руб./доллар		+10% Руб./доллар	
На 31 декабря 2012 года		-10% США		-10% США		-10% США		-10% США	
597		(597)		128		(128)			
Влияние на прибыли и убытки и капитал									

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обратиться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величин капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляются собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.