

## Примечания к финансовой отчетности

**1 Основная деятельность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)**

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (далее - Банк).

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО), является кредитной организацией, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России») в соответствии с лицензией № 3393 от 06.03.2002г./03.02.05г.

Полное официальное наименование организации: Коммерческий банк «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью);

Сокращенное наименование: КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО);

Дата регистрации: 23 января 2002 года.

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 3393.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 07 октября 2002 года.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, строение 1.

- фактический адрес Банка: 127055, Российская Федерация, г. Москва, ул. Палиха, д. 13/1, строение 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044552668.

Основной государственный регистрационный номер: 1020700000310.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0714007308.

Владельцами КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (далее - Банк) являются 8 (восемь) физических лиц.

По состоянию на 31.12.2013 состав участников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) выглядит следующим образом:

<i>Участники</i>	<i>Номинальная стоимость на 31.12.2013</i>	<i>Размер доли в процентах</i>
Бордовский А.В.	14 950 000,00	13,00%
Немеро В.Г.	14 950 000,00	13,00%
Матвеев М.Ю.	22 045 500,00	19,17%
Козьмин Б.Е.	15 329 500,00	13,33%
Топорков М.В..	22 229 500,00	19,33%
Бродовой К.В.	3 450 000,00	3,00%
Нихаев С.Г.	10 925 000,00	9,50%
Ивлиев А.А.	11 120 500,00	9,67%
<b>Итого</b>	<b>115 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 01 января 2014 года в составе Банка функционировали 2 дополнительных офиса, 30 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство (по состоянию на 01 января 2013 года сеть состояла из 7 внутренних структурных подразделений).

В 2013 году было закрыто 3 операционные кассы вне кассового узла и открыто 1 дополнительный офис, 27 операционных касс вне кассового узла и 1 представительство в г. Краснодар.

## Список подразделений Банка:

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Адрес	Дата открытия
1	Дополнительный офис "На Лесной"	г. Москва, ул. Лесная, д.55, стр.4	5 мая 2006 г.
2	Дополнительный офис "Раменский"	Московская область, г. Раменское, Северное шоссе, д. 10	17 апреля 2013 г.
3	ОКВКУ "Горки -10"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.8а	21 июля 2008 г.
4	ОКВКУ "Домодедовская"	г. Москва, ул.Ореховый бульвар, вл.15, стр.7	7 апреля 2008 г.
5	ОКВКУ "Ленинский проспект"	г. Москва, ул. Ленинский проспект, д.88	7 октября 2008 г.
6	ОКВКУ "Успенская"	Московская область, Одинцовский р-н, пос. Горки-10, д.24а	15 ноября 2012 г.
7	ОКВКУ "Садовая-Кудринская"	г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д.3А	23 сентября 2013 г.
8	ОКВКУ "Ленинский проспект, 74"	г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 74	27 сентября 2013 г.
9	ОКВКУ "Новослободская"	г. Москва, ул. Новослободская, д. 10/9 стр. 1	3 октября 2013 г.
10	ОКВКУ "Маросейка"	г. Москва, ул. Маросейка, д.4/2 стр. 1	11 октября 2013 г.
11	ОКВКУ "Измайловское шоссе"	г. Москва, ул. Измайловское шоссе, д.69Д стр.2	16 октября 2013 г.
12	ОКВКУ "Лобня"	Московская область, г. Лобня, ул. Маяковского, д. 1	21 октября 2013 г.
13	ОКВКУ "Проспект Мира"	г. Москва, ул. Проспект Мира, д. 112	30 октября 2013 г.
14	ОКВКУ "Ленинградский проспект"	г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 36 стр. 46	30 октября 2013 г.
15	ОКВКУ "Измайловское шоссе 71"	г. Москва, ул. Измайловское шоссе, д. 71 стр. 10	30 октября 2013 г.
16	ОКВКУ "Большая Грузинская"	г. Москва, ул. Большая Грузинская, д. 60 стр. 1	7 ноября 2013 г.
17	ОКВКУ "Снежная"	г. Москва, ул. Снежная, д. 27	7 ноября 2013 г.
18	ОКВКУ "Пролетарский проспект"	г. Москва, ул. Пролетарский проспект, д. 29	12 ноября 2013 г.
19	ОКВКУ "Большая Садовая"	г. Москва, ул. Большая Садовая, д. 3, стр. 1	19 ноября 2013 г.
20	ОКВКУ "Проспект Мира 92"	г. Москва, ул. Проспект Мира, д. 92	19 ноября 2013 г.
21	ОКВКУ "9-я Парковая"	г. Москва, ул. 9-я Парковая, д. 68, кор. 1	20 ноября 2013 г.
22	ОКВКУ "Рязанский проспект"	г. Москва, ул. Рязанский Проспект, д. 75, стр. 1	21 ноября 2013 г.
23	ОКВКУ "Проспект Мира 44"	г. Москва, ул. Проспект Мира, д. 44	27 ноября 2013 г.
24	ОКВКУ "Мясницкие ворота"	г. Москва, пл. Мясницкие Ворота, д. 1, стр. 2	29 ноября 2013 г.
25	ОКВКУ "1905 года"	г. Москва, ул. 1905 года, д. 9, стр. 1	3 декабря 2013 г.
26	ОКВКУ "Проспект Андропова"	г. Москва, ул. Проспект Андропова, вл. 25 В, стр. 1	3 декабря 2013 г.
27	ОКВКУ "Земляной вал"	г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 27, стр. 1	4 декабря 2013 г.
28	ОКВКУ "Ленинский проспект 25"	г. Москва, ул. Ленинский проспект, д. 25, стр. 1	6 декабря 2013 г.
29	ОКВКУ "Первомайская"	г. Москва, ул. Первомайская, д. 77, стр. 5	6 декабря 2013 г.
30	ОКВКУ "Шаболовка"	г. Москва, ул. Шаболовка, д. 30/12	12 декабря 2013 г.
31	ОКВКУ "Менжинского"	г. Москва, ул. Менжинского, д. 38 корп. 1, стр. 2	13 декабря 2013 г.
32	ОКВКУ "Профсоюзная"	г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 19	18 декабря 2013 г.
33	Представительство г. Краснодар	Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Леваневского, д. 106	20 августа 2013 г.

Основной деятельностью Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) является членом Ассоциации Российских Банков, участником платежной системы «Таможенная карта», таможенной платежной системы «Зеленый коридор», членом секции валютного рынка ММВБ, участником АУБЕР.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

При этом банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады.
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Стратегия развития Банка предполагает комплексное и всестороннее обслуживание корпоративных клиентов, расширение связей и работу на межбанковском рынке, расчетные услуги для физических лиц.

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

Основным направлением деятельности Банка в отчетном году являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

В течение 2013 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне. За 2013 год привлечено на обслуживание 344 клиента юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 2% меньше аналогичного показателя прошлого года (351 клиент).

Активы Банка по состоянию на 01 января 2014 года снизились на сумму 602 291 тыс. руб. или на -21,2% по сравнению с аналогичными данными на 01 января 2013 года и составили 2 241 942 тыс. рублей. Портфель ценных бумаг составил 762 997 тыс. рублей, что на 256 186 тыс. руб. или 50,6% превышает размер вложений в ценные бумаги в 2012 году. Банк продолжает инвестировать денежные средства в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список. Это позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный и гибкий инструмент для управления ликвидностью.

Вложения в высоколиквидные ценные бумаги используются Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России. Вложений Банка в долговые обязательства крупнейших Российских банков и компаний принимаются Банком России для сделок РЕПО.

В 2013 году произошло снижение объема привлеченных средств клиентов (юридических лиц) по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на сумму 692 194 тыс. рублей. Общий объем привлеченных средств клиентов составил 1 902 992 тыс. рублей. Объем привлеченных средств кредитных организаций в 2013 году, снизился в сравнении с предыдущим периодом на сумму 10 036 тыс. руб. или на 100% и составил 0 рублей.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном 2013 году наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 52,2%), операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес - 6,7%) и операции с иностранной валютой (удельный вес - 7,8%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил 49,12%).

Размер уставного капитала Банка за 2013 год изменился и составил на 01.01.2014 года 115 000 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2014 года размер собственных средств Банка, рассчитанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», составил 260 483 тыс. руб., что на 27116 тыс. руб. выше аналогичного показателя, рассчитанного на 01.01.2013 года.

Рост капитала Банка вызван, в первую очередь, получением прибыли по итогам 2013 года в размере 25 282 тыс. руб., а также положительной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в размере 1 998 тыс. рублей.

Рост (на 23,9%) чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в 2013 году обусловлен общим ростом полученного процентного дохода в абсолютном выражении на 34 651 тыс. руб. при уровне роста общего процентного расхода на 44 928 тыс. руб. Так, за счет увеличения объемов вложений Банка в портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и выросли соответствующие процентные доходы. Банком признан доход в сумме 77 791 тыс. руб. при этом в 2012 году по данным операциям доход составил 27 094 тыс. руб., увеличение на 50 697 тыс. руб. или 187,1%.

Процентные доходы, полученные от операций кредитования, составили 102 119 тыс. руб., что меньше показателя за прошлый год на 16 046 тыс. руб. (или на 13,6%).

Банку не удалось сформировать на 01.01.2014г. коммерческий кредитный портфель в размере 850 млн. руб.\* запланированный Стратегией развития на 2013 год. Связано это с низким уровнем кредитоспособности потенциальных заемщиков и значительным количеством необеспеченных кредитных заявок. Органами управления Банка была проведена корректировка структуры активов, поэтому средства, планируемые для коммерческого кредитования несмотря на низкий уровень доходности, были использованы для вложений в высоколиквидные финансовые инструменты: межбанковские кредиты (в том числе депозиты, размещенные в Банке России), учтенные векселя кредитных организаций, долговые обязательства.

Увеличение чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2013 году на 4,7% что в абсолютном выражении составило 670 тыс. руб. связано, прежде всего, с ростом объемов операций покупки-продажи иностранной валюты клиентами Банка - юридическими лицами.

При отсутствии роста деловой активности клиентов не произошло существенного увеличения комиссионных доходов от оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в 2013 году. Выбранная стратегия развития, направленная на улучшение качества обслуживания клиентов и предоставления им наиболее полного спектра банковских услуг, не позволило существенным образом увеличить клиентскую базу из-за влияния кризиса доверия к банковской системе со второго полугодия 2013 г.

В 2013 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Динамика ВВП по отношению к соответствующему периоду прошлого года продолжает замедляться. За период с начала года прирост ВВП составил 1,3%, против 3,6% за десять предыдущих месяцев года.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года было вызвано, в том числе сокращением:

- промышленного производства;
- добычи полезных ископаемых;
- в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды;
- в обработке древесины и производстве изделий из дерева, в производстве резиновых и пластмассовых изделий, в производстве прочих неметаллических минеральных продуктов, и восьмой месяц подряд сокращается металлургическое производство и производство готовых металлических изделий;
- производства машин и оборудования;
- производства кожи, изделий из кожи и производства обуви;
- строительства;
- деятельности домашних хозяйств.

Снижение активов Банка по сравнению с 2012 годом также связано со структурой пассивов, которые характеризуются высокой концентрацией средств, принадлежащих крупным вкладчикам, остатки по счетам которых имеют высокую степень волатильности.

Объем операционных расходов Банка в отчетном году вырос по сравнению с 2013 годом в основном за счет размещения денежных средств на банковских счетах и депозитах клиентов - юридических лиц на 27 298 тыс. руб. или 99,4%; привлечения денежных средств от Банка России по сделкам РЕПО на сумму 14 514 тыс.руб. или 100% ; расходов на оплату труда в сумме 7 746 тыс. руб. или 8,7%.

В 2013 году Банк создал 100% резерв на сумму выявленной недостачи при проведении ревизии кассы во внутреннем структурном подразделении. Сумма резерва, в пересчете на рублевый эквивалент, по состоянию на 01.01.2014 составила 11 668 тыс. руб.

С увеличением количества внутренних структурных подразделений произошло увеличение операционных расходов, таких как расходы на охрану, на связь, по аренде имущества и помещений и составили 32 844 тыс. руб., что больше на 3 293 тыс. руб. или на 11.2% по сравнению с прошлым годом.



Одним из наиболее привлекательных с позиций рентабельности и перспектив роста является розничный банковский бизнес. В конце 2013 года Банк существенно увеличил количество внутренних структурных подразделений (с 8 в начале года до 33 к концу текущего года). Развитие сети внешних банковских подразделений продиктовано стремлением к диверсификации деятельности, расширению клиентской базы, преодолению межбанковской конкуренции на сложившихся рынках. Значительное количество точек продаж позволит Банку быть максимально близким к потребителю.

Во второй половине 2013 года Банк для головного офиса приобрел нежилое здание, расположенное по адресу г. Москва, ул. Каменщики Малые, д. 10, общей площадью 696,5 кв.м. вместе с земельным участком площадью 480 кв.м.. Полностью подразделения головного офиса Банка планируется перевести во 2-3 квартале 2014 года после оборудования всех помещений. Офис будет также предоставлять все виды банковских услуг частным и корпоративным клиентам.

В целях поддержания ликвидности Банк заключил с Банком России Генеральный кредитный договор № 33930325 от 16 декабря 2011 года на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. В связи с выходом в декабре 2012 года совместного проекта Банка России и НКО ЗАО «НРД» по предоставлению услуг по доступу к ликвидности Банка России на основе операции трехстороннего внебиржевого РЕПО (Tri-party repo) у кредитной организации, не являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, появилась возможность привлекать дополнительные денежные средства. В первый день работы новой системы 15.04.2013 Банк России заключил сделки с 4 участниками, одним из которых был КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО) (<https://www.nsd.ru/ru/press/pressrel/index.php?id36=164290>).

### 3 Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

При составлении финансовой отчетности Банк устанавливает уровень существенности - пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность, МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия", МСФО(1PK8) 11 "Совместная деятельность", МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях", МСФО(1BK8) 13 "Оценка справедливой стоимости"

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

### 4 Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

### Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

*Справедливая стоимость* — это цена, которая могла быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между рыночными участниками на дату оценки.

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 также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, 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 (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться 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) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по

сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2),

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

*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 финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарщенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарщенные процентные доходы и нарщенные процентные расходы, включая нарщенный 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой 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. Однако в тех редких 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, и в отношении 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.



### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- 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 расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т. е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### *Обесценение финансовых активов*

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. 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.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 балансе 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и

убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### *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;

-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;

-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 соблюдении следующих условий:

-Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

-по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

-Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

-если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

-если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

-если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. 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, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» (размещения «овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках).

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

#### *Обязательные резервы на счетах в Банке России,*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления комбинированного отчета о движении денежных средств.

#### *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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

-такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и



обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

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.

#### *Средства в других банках*

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";  
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### *Кредиты и дебиторская задолженность.*

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Величина обесценения 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 гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает 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. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое остояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 категория	2 категория	3 категория
Хорошее\среднее	2 категория	3 категория	4 категория
Среднее	3 категория	4 категория	5 категория
Плохое\среднее	4 категория	5 категория	5 категория
Плохое	5 категория	5 категория	5 категория

- 1 группа — Надежная ссуда
- 2 группа - Потенциально надежная ссуда
- 3 группа - Проблемная ссуда
- 4 группа - Сомнительная ссуда
- 5 группа - Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Группа риска	Процент обесценения
1 группа	0%-0,99%
2 группа	1%-20%
3 группа	21%-50%
4 группа	51%-80%
5 группа	81%-100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение



(Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля"

#### *Векселяприобретенные.*

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Данная категория включает долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, которые банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевым ценным бумагам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Инвестиции в долевыми инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.



Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

-тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

-тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

-тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Объекты недвижимости регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой

стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершённых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершённое строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

### *Нематериальные активы*

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериального актива 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 учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей

оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Затраты на исследование учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

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.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой - суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения нематериальных активов. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

### *Инвестиционная недвижимость.*

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

*Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»*

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как «предназначенная для продажи».

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

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### *Амортизация.*

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

- амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;
- метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

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



Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
<i>Объекты основных средств</i>	
Здания и сооружения	2
Транспортные средства	25
Оборудование	33
Вычислительная техника	33
Мебель и прочие принадлежности	33
Улучшения арендованного имущества	В течение всего срока аренды
<i>Объекты нематериальных активов</i>	
Программное обеспечение	33
Прочие нематериальные активы	33

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Земля не подлежит амортизации.

#### *Договоры аренды.*

В отчетном периоде Банк выступал в качестве арендатора основных средств. Классификация арендных соглашений осуществляется Банком в соответствии с МСФО 17 «Аренда». При этом под финансовой арендой понимается аренда, при которой происходит передача практически всех выгод и рисков, вытекающих из владения данным активом. Операционная аренда представляет собой все прочие виды аренды.

При учете финансовой аренды Банк в качестве арендатора отражает актив и соответствующее обязательство по будущим арендным платежам в суммах, равных наименьшему значению из справедливой стоимости арендуемого имущества или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендный платеж при этом включает две составляющие: сокращение непогашенного обязательства и погашение затрат на финансирование. Банк начисляет амортизацию по арендуемому имуществу по методу равномерного списания.

При учете операционной аренды Банк распределяет платежи на равномерной основе и рассчитывает их в соответствии с графиком получения экономических выгод от использования актива. Арендные платежи отражаются в отчетности как расходы. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

С учетом признаков финансовой аренды, определенных в МСФО 17, и исходя из экономической сущности договоров аренды, Банк классифицировал текущие арендные соглашения как операционную аренду.

#### *Заемные средства.*

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструмента хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 различных методик оценки.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.*

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### *Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность*

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

#### *Уставный капитал*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Банк организован в форме Общества с ограниченной ответственностью. Учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменения к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

#### *Обязательства кредитного характера*

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Когда такая вероятность возникает, по обязательствам кредитного характера признается резерв.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

#### *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 прибылях и убытках 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.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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 конец отчетного периода

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств производится, когда существует юридически закрепленное право на зачет и дебетовые и кредитовые сальдо относятся к одному и тому же налоговому органу, который взыскивает налог с одного и того же налогооблагаемого юридического лица или разных налогооблагаемых юридических лиц, которые намереваются осуществить окончательные расчеты на сальдированной основе.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, 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 прибылях и убытках.

#### *Отражение доходов и расходов.*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с



фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам\*.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за выдачу гарантий, за ведение ссудного счета и т.п.). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение 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 информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### *Переоценка иностранной валюты.*

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

### *Производные финансовые инструменты.*

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

- их стоимость 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 требуется или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

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 прибылях и убытках.

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемых в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

### *Взаимозачеты.*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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 исполнить обязательство.

### *Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.*

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной

стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2013 год показатель инфляции не превысил 6,5% (2012: 6,6%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции не превысит 10%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
31.12.2002 г.	1.0000
31.12.2001 г.	1.1512
31.12.2000 г.	1.3679

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи отчета о финансовом положении, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

#### *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.

#### *Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.*

Банк производит взносы в Пенсионный Фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. Банк не использует собственную схему пенсионного обеспечения.

**5 Денежные средства и их эквиваленты**

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	49 821	36 069
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	74 263	117 046
Корреспондентские счета в банках:	143 600	417 167
Российской Федерации	908	416 850
других стран	142 692	317
Счета участников расчетов в расчетных небанковских организациях	3 231	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>270 915</b>	<b>570 282</b>

**6 Средства в других банках**

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	152 644	480 437
Учтенные банковские векселя	287 102	759 979
<i>в том числе находящиеся в залоге по МБК</i>	<i>79 717</i>	<i>244 979</i>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>439 746</b>	<b>1 240 416</b>

Средства в других банках включают векселя кредитных организаций - резидентов РФ в российских рублях и текущие кредиты и депозиты в российских рублях и иностранной валюте. Справедливая стоимость на отчетную дату составляет 439 746 тыс. руб. (2012: 1240 416 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 г. объективных данных, свидетельствующих об обесценении данных финансовых активов, не выявлено, резерв под обесценение не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013г.

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2013	Итого 2012
Текущие и необесцененные	152 644	287 102	439 746	1 240 416
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	152 644	287 102	439 746	1 240 416
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>152 644</b>	<b>287 102</b>	<b>439 746</b>	<b>1 240 416</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.



## Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2013	31.12.2012
I Корпоративные кредиты	329 514	310 892
Кредиты субъектам малого предпринимательства	—	8 000
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	142 418	55 141
Ипотечные кредиты		35 331
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-27 817	- 27 740
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>444 115</b>	<b>381 624</b>

Ниже представлен анализ *изменений резерва* под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2013 год:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>27 740</b>	<b>9 929</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	3 227	17 843
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-3 150	-32
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>27 817</b>	<b>27 740</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по *кредитному качеству* по состоянию на 31 декабря 2013г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого 2013	Итого 2012
Текущие и необесцененные	320 842	140 660	461 502	399 442
Просроченные, (!») необесцененные	8 672	119	8 791	—
Индивидуально обесцененные		1 639	1 639	9 922
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	329 514	142 418	471 932	409 364
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-21 860	-5 957	-27 817	-27 740
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>307 654</b>	<b>136 461</b>	<b>444 115</b>	<b>381 624</b>

**Структура кредитного портфеля Банка в разрезе отраслей экономики:**

	2013	2013	2013	2013	2013	2012	2012
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	216 947	45,97%	15	378	33 000	238910	58,36%
Частные лица	142 418	30,18%	61	21	19 600	90 472	22,10%
Строительство	69 533	14,73%	4	3 400	40 000	41950	10,25%
Услуги	43 034	9,12%	4	5 431	16 541	38 032	9,29%
Финансовая деятельность		0,00%					0,00%
Промышленность		0,00%					0,00%
Дебиторская задолженность		0,00%					0,00%
Прочие		0,00%					0,00%
<b>Итого кредиты</b>	<b>471 932</b>	<b>100,00%</b>	<b>84</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>409364</b>	<b>100%</b>

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику **или** группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России).

Далее представлена информация о **наличии обеспечения** по состоянию за 31 декабря 2013 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого 2013	Итого 2012
Необеспеченные кредиты	95 978	70 314	166 292	117 578
Кредиты обеспеченные - всего,	233 536	72 104	305 640	291 786
в том числе				
- недвижимостью	170 504	42 141	212 645	250 642
- поручительствами и банковскими гарантиями	46 096	22 621	68 717	9 077
- транспортными средствами	12 436	7 342	19 778	16 663
- оборудованием	4 500		4 500	-
- товарами в обороте			-	-
- ценные бумаги			-	15 404
- имущественными правами			-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>329 514</b>	<b>142 418</b>	<b>471 932</b>	<b>409 364</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 27.

## 8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>332</b>	<b>429</b>
Акции	332	429
<b>Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>762 665</b>	<b>506 381</b>
Государственные облигации	72 752	35 881
Корпоративные облигации	689 913	470 500
<i>в т ч переданные без прекращения признания</i>	<i>58 954</i>	
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>762 997</b>	<b>506 810</b>
<i>в том числе ценные бумаги, находящиеся в залоге</i>		<i>29 527</i>

Изменение портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>506 810</b>	<b>47 842</b>
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	580	1 738
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7 693	7 953
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 150 750	781 965
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	902 836	-332 688
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>762 997</b>	<b>506 810</b>

Ниже приведена информация о концентрации риска:

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2013	31.12.2012
АИЖК	финансы и кредит	Россия	208 862	41064
Министерство финансов РФ	Орган государственной власти	Россия	72 752	35881
РЖД	транспорт	Россия	48 588	24 544
МДМ Банк	финансы и кредит	Россия	46 748	1 705
Татфондбанк	финансы и кредит	Россия	46 268	46 212
Газпромбанк ОАО	финансы и кредит	Россия	41492	41 124
КБ ЛОКО-БАНК ЗАО	финансы и кредит	Россия	41252	25 994
Московский кредитный банк	финансы и кредит	Россия	40 042	39446
Вымпелком ОАО	связь	Россия	38 774	-
Промсвязьбанк ОАО	финансы и кредит	Россия	31 160	
МТС-Банк	финансы и кредит	Россия	31013	39 653
Восточный Экспресс	финансы и кредит	Россия	29 710	30 056

банк				
Номос-Банк	финансы и кредит	Россия	29 153	46 035
Внешпромбанк	финансы и кредит	Россия	25 744	820
СБ БАНК ООО	финансы и кредит	Россия	20 760	20 755
Альфа-банк	финансы и кредит	Россия	10 347	38 459
РусГидро ОАО	ТЭК	Россия	332	429
Россельхозбанк ОАО	финансы и кредит	Россия	-	43 609
Держава АКБ	финансы и кредит	Россия	-	20 794
Росгострахбанк Банк	финансы и кредит	Россия	-	10 230
<b>ИТОГО</b>			<b>762 997</b>	<b>506 810</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. объективных данных, свидетельствующих об обесценении данных финансовых активов, не выявлено, резерв под обесценение не создавался.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определялась на основе рыночных котировок данных активов на финансовом рынке. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов.

#### 9 Прочие активы

	31.12.2013	31.12.2012
Расчеты по прочим банковским операциям	68 000	72 349
Незавершенные расчеты по переводам без открытия счетов	10 273	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 602	1280
Предоплата по налогам	1 867	800
Расчеты по операциям с ценными бумагами	204	4 355
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
<b>Итого прочих активов</b>	<b>82 946</b>	<b>78 784</b>

#### 10 Основные средства

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделанные улучшения арендованного имущества	Незавершенные капитальные вложения	Итого за 2013 год	Итого за 2012 год
Остаточная стоимость на 1 января	0	350	1380	1020	0	0	2 750	1712
<b>Первоначальная стоимость</b>							0	0
Остаток на начало года	0	546	3 022	6 326	270	0	10164	8190
Поступления	54289	85 149	-	123	-	-	139 561	2164
Передача							0	-113
Выбытия	-	228	-	610	-	-	838	-77



Переклассификация							0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>54289</b>	<b>85467</b>	<b>3022</b>	<b>5839</b>	<b>270</b>	<b>0</b>	<b>148887</b>	<b>10164</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							0	0
Остаток на начало года	0	196	1642	5306	270	0	7414	6478
Амортизационные отчисления		27	442	502	-	-	971	1013
Обесценение стоимости основных средств							0	0
Выбытия	-	96	-	551	-	-	647	-77
Переклассификация							0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>0</b>	<b>127</b>	<b>2084</b>	<b>5257</b>	<b>270</b>		<b>7738</b>	<b>7414</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря</b>	<b>54289</b>	<b>85340</b>	<b>938</b>	<b>582</b>	<b>0</b>		<b>141149</b>	<b>2750</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2013 года отсутствует.

## 11 Инвестиционная недвижимость.

В 2011 году Банк переклассифицировал в состав инвестиционной недвижимости 1 объект - офисное помещение, расположенное в г. Москве. Указанное помещение с февраля 2011 года не используется для размещения структурных подразделений Банка, полностью сдано в аренду. Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Здания и сооружения</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Стоимость на начало года</b>	<b>31500</b>	<b>31500</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на начало года		
Поступления		
Переоценка по справедливой стоимости	-102	-
Выбытия		-
Переклассификация		
<b>Стоимость на конец года</b>	<b>31398</b>	<b>31500</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		-

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории РФ.

Ниже приведена информация о суммах, признанных в отчете о прибылях и убытках:

	2013	2012
Арендный* доход	1500	1460
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	122	115

## 12 Средства других банков

	31.12.2013	31.12.2012
Средства, полученные от Банка России по сделкам РЕПО	50 045	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	10 014
Корреспондентские счета	-	36
<b>Итого средств других банков</b>	<b>50 045</b>	<b>10 050</b>

## 13 Средства клиентов

### Общая информация:

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Юридические лица</b>	<b>1 841 421</b>	<b>2 535 102</b>
Текущие/расчетные счета	1 385 421	2 412 402
Срочные депозиты	456 000	122 700
<b>Физические лица</b>	<b>6 856</b>	<b>5 418</b>
Текущие/расчетные счета до востребования	6 571	5 121
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	285	297
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 848 277</b>	<b>2 540 520</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	1 714 373	92,76%	2 305 315	90,74%
Негосударственные некоммерческие организации	100 236	5,42%	183 898	7,24%
Негосударственные финансовые организации	26 782	1,45%	45 853	1,80%
Физические лица	6 856	0,37%	5 418	0,21%
Юридические лица-нерезиденты	30	0,002%	36	0,001%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	-	0,00%	-	0,00%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 848 277</b>	<b>100%</b>	<b>2 540 520</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 1 848 277 тыс. руб. (2012: 2 540 520 тыс. руб.).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 14 Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
Векселя	7 088	47 711
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>7 088</b>	<b>47 711</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила 7 088 тыс. руб. (2012: 47711 тыс. руб.). Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### 15 Прочие обязательства

##### Общая информация:

	31.12.2013	31.12.2012
Кредиторская задолженность	10 016	385
Налоги к уплате	1639	828
Авансовые платежи за проведение банковских операций	258	556
Незавершенные расчеты	15	-
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	-	121
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>11928</b>	<b>1890</b>

#### 16 Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации для определения величины прибыли, подлежащей распределению в качестве дивидендов, применяются правила бухгалтерского учета в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Согласно Уставу Банка решение о размере и форме выплаты дивидендов по всем типам акций принимается Общим собранием участников. По итогам 2013 и 2012 гг. решение о выплате дивидендов не принималось. Дивиденды по итогам 2013 и 2012 гг. не объявлялись и не выплачивались.

#### 17 Уставный капитал Банка

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности по состоянию на 31.12.2013 Банком сформирован уставный капитал в размере 115 000 тыс. рублей (2012: 107 000 тыс. руб.).

Уставный капитал сформирован из вкладов 8 физических лиц. Доля каждого из них составляет от 3,0 до 19,33%.

Участники	Номинальная стоимость на 31.12.2013	Размер доли в процентах
Бордовский А.В.	14 950 000,00	13,00%
Немеро В.Г.	14 950 000,00	13,00%
Матвеев М.Ю.	22 045 500,00	19,17%
Козьмин Б.Е.	15 329 500,00	13,33%
Топорков М.В..	22 229 500,00	19,33%

Бродовой К.В.	3 450 000,00	3,00%
Нихаев С.Р.	10 925 000,00	9,50%
Ивлиев А.А.	11 120 500,00	9,67%
<b>Итого</b>	<b>115 000 000,00</b>	<b>100,00%</b>

#### 18 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	49 319	59 860
Кредиты и дебиторская задолженность	68 553	71 132
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 791	27 094
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>195 663</b>	<b>158 086</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	54 760	26 245
Срочные депозиты банков	15 413	1 616
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	5 767	2 948
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>75 940</b>	<b>30 809</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>119 723</b>	<b>127 277</b>

#### 19 Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
По другим операциям	17 195	15 177
Комиссия по расчетным операциям	20 925	19 348
Комиссия по выданным гарантиям	2 628	532
Комиссия по кассовым операциям	1 863	3 512
Комиссия за инкассацию	15	294
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>42 626</b>	<b>38 862</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
По другим операциям	6 491	831
Комиссия по расчетным операциям	2 451	2 746
Комиссия по кассовым операциям	103	62
Комиссия за инкассацию		
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>9 045</b>	<b>3 639</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>33 581</b>	<b>35 224</b>



**20 Операционные расходы**

	2013	2012
Затраты на персонал	96522	88 876
Арендная плата	18450	16 349
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	16063	13 561
Расходы от списания активов	13119	-
Административные расходы	5778	7 105
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4983	4 798
Прочее	3261	3 579
Амортизация основных средств	971	1 013
Расходы от уступки прав требования	697	-
Обесценение инвестиционной недвижимости	102	-
Итого операционных расходов	159 946	135 281

**21 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	4 653	6 533
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	252	52
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	116	348
<b>Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>4 789</b>	<b>6133</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	2013	2012
<b>Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>30 620</b>	<b>34 784</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г. 20%, 2013г. 20%)	6 124	6 957
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	453	75
- Прочие невременные разницы	882	749

<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>4789</b>	<b>6133</b>
---	-------------	-------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

	31.12.2013	2013	31.12.2012	2012	31.12.2011	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>						
Средства в других банках	-		-		-	
Кредиты и дебиторская задолженность	61	57	4	4	-	-293
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		-	-64	64	48
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-211	211	211	-	
Инвестиционная недвижимость	393		393		393	393
Основные средства	-		-		-	-132
Убыток, перенесенный на следующий год	26		26		26	
Прочие активы	255	28	227	-56	283	47
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>735</i>	<i>-126</i>	<i>861</i>	<i>95</i>	<i>766</i>	<i>63</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-	-	-	-	
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>735</i>	<i>-126</i>	<i>861</i>	<i>95</i>	<i>766</i>	<i>63</i>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>						
Средства в других банках	124	-431	555	468	87	16
Кредиты и дебиторская задолженность	-		-	-65	65	65
Резерв под обесценение кредитов	757	341	416	-724	1 140	661
Основные средства	259	100	159	80	79	79
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	400	116	284	284		
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>1 540</i>	<i>126</i>	<i>1414</i>	<i>43</i>	<i>1371</i>	<i>821</i>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>805</b>	<b>252</b>	<b>553</b>	<b>-52</b>	<b>605</b>	<b>758</b>

Зачет отложенного налогового актива против отложенного налогового обязательства был произведен в соответствии с требованиями МСФО 12 «Налоги на прибыль».

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

## 22 Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

## 23 Управление финансовыми рисками

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности.

Система управления рисками представляет собой совокупность количественных и качественных целевых ориентиров, методов и процедур, интегрированных в управленческую структуру Банка и позволяющих идентифицировать риски, классифицировать их, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений, и включает в себя:

- перечень признанных Банком рисков, уровень их значимости;
- методики оценки основных видов рисков, которым подвержен Банк;
- система внутренних ограничений (нормативов и лимитов);
- финансовые показатели;
- процедуры принятия решений и разграничения полномочий;
- контроль за соблюдением установленных ограничений;
- проведение формализованных процедур оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям (стресс-тестирование).

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- полнота и существенность при регулярном выявлении и оценке рисков. Все значимые для Банка риски должны быть выявлены и признаны;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс регулярного мониторинга рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риск ликвидности), операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

Основные цели, которые преследует Банк в работе внутрибанковской системы управления рисками:

- повышение эффективности работы: выявление возможных источников потерь, снижение этих потерь и максимизация чистого дохода;
- повышение устойчивости развития Банка, снижение вероятности потери части или всей его стоимости;
- выполнение условия достаточности капитала, покрытие собственным капиталом Банка совокупного риска Банка.

Банком реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне подразделения, занимающиеся оформлением операций и отражением их в учете, осуществляют текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляет специализированное подразделение - Отдел финансового анализа и управления рисками, на которое возложен контроль рисков.

Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок, то есть риск финансовых потерь в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Принципы оценки, управления и контроля кредитного риска установлены в «Положении об организации управления кредитным риском в Коммерческом банке «РИАЛ-КРЕДИТ» (общество с ограниченной ответственностью)» и «Кредитной политике КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО)».

Кредитная политика определяет принципы кредитования, виды кредитных продуктов, предоставляемых клиентам Банка, участников кредитного процесса и их функции, принципы и порядок мониторинга качества кредитного портфеля.

Применяемая Банком методика оценки финансового положения заемщика позволяет в полном объеме учесть все стороны и показатели его деятельности, в полной мере учитывает обеспеченность собственными средствами и размер чистых активов заемщика.

В соответствии с внутрибанковскими документами решение о выдаче каждого кредита юридическим лицам принимается Кредитным комитетом; минимальные процентные ставки, лимит риска на одного заемщика и структура кредитного портфеля устанавливаются Финансовым Комитетом.

Оценка уровня кредитного риска кредитного портфеля ежемесячно осуществляется по следующим показателям: возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю, средневзвешенный риск кредитного портфеля, дисперсия кредитного риска (изменчивость риска кредитного портфеля), удельный вес нестандартных, сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле и пр.

В целях регулирования и минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы:

- лимитирование размещения денежных средств в кредитные инструменты, составляющие кредитный портфель;
- лимитирование уровня кредитного риска и относительных показателей оценки кредитного риска;
- резервирование средств на возможные потери;
- обеспечение кредитов.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем - на регулярной основе. В Банке действует консервативный подход к оценке заемщика, предоставлению денежных средств и сопровождению кредита в соответствии с разработанными положениями, регламентами и установленными лимитами кредитования.

Качество кредитного портфеля достигается за счет его диверсификации и отлаженной системы управления кредитным риском, состоящей из:

- Системы оценки заемщика;
- Системы лимитов кредитования;
- Процедур распределения полномочий;
- Процедур согласования, выдачи и сопровождения кредитов;
- Системы мониторинга и определения кредитного риска.

Кроме того, качество кредитного портфеля определяется индивидуальным подходом к каждому заемщику.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 124 951 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам — 11 749 тыс. руб.), что составляет 37,9% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,6% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина



реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 97,5 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 21,5 тыс. руб.), что составляет 68,5% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 4,3% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляла 29 400 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 822 тыс. руб.), что составило 9,2% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 1,0% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 11,9 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам - 357 тыс. руб.), что составило 13,2% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,4% от общей величины активов Банка.

Обслуживание долга по реструктурированным кредитам оценивается как хорошее. Перспективы погашения реструктурированных кредитов оценивается как благоприятные.

В 2013 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 3086 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 0 тыс. руб. - по ссудам, предоставленным физическим лицам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, состоящий из следующих видов рисков: фондовый риск, процентный риск, валютный риск.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты потерь (stop-loss) и другие ограничения. Данные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и актуализируются по крайней мере один раз в месяц и контролируются на постоянной основе.

Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов (акций и облигаций) не превышала критериев, установленных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» для необходимости расчета *процентного и фондового риска*. Для анализа и оценки *фондового риска* в Банке дополнительно используется методика VAR, при этом показатель VAR представляет собой максимально возможную величину потерь портфеля несущих фондовый риск финансовых инструментов, которая не будет превышена в течение заданного периода времени с заданной вероятностью. Для оценки VAR Банк устанавливает доверительную вероятность на уровне 95% и рассчитывает VAR на периоды времени 1 день и 10 дней.

Для анализа и оценки *процентного риска* по финансовым инструментам, подверженным процентному риску (облигации), в целях управленческого учета Банк использует упрощенный метод дюрации.

При осуществлении операций с инструментами, подверженными фондовому и процентному риску (акции, производные финансовые инструменты, облигации), Банк придерживается стратегии умеренного риска. На отчетную дату уровень фондового риска по портфелю акций признается низким, по валютным фьючерсам - низким, уровень процентного риска по облигациям - низким.

В соответствии с действующим в Банк «Положением по организации управления рыночным риском» Банк использует следующие методы воздействия на рыночный риск с целью его снижения:

- диверсификация вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск;
- лимитирование вложений в финансовые инструменты, несущие рыночный риск - лимиты по открытым позициям портфеля утверждаются Финансовым комитетом Банка;
- хеджирование позиций.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	256 299	14 616	270 915
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	17 394		17 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в других банках	437 782	1964	439 746
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	471 932		471 932
Резерв на возможные потери	-27 817		-27 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	724 223	38 774	762 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Прочие активы	76 302	6 644	82 946
Отложенный налоговый актив	-		-
Инвестиционная недвижимость	31 398		31 398
Основные средства	141 149		141 149
<b>Итого активов</b>	<b>2 128 662</b>	<b>61998</b>	<b>2 190 660</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	50 045		50 045
Средства клиентов	1807 215	41062	1 848 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 088		7 088
Субординированный депозит	55 000		55 000
Обязательства по взносу в уставный капитал			
Прочие обязательства	11920	8	11928
Отложенное налоговое обязательство	805		805
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 932 073</b>	<b>41070</b>	<b>1 973 143</b>
Чистая балансовая позиция	196589	20 928	217517

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	401 121	169 161	570 282
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 780		26 780
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Средства в других банках	1 240 264	152	1240 416
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	409 364		409 364

Резерв на возможные потери	-27 740		- 211А0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	506 810		506 810
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Прочие активы	72 133	6 651	78 784
Отложенный налоговый актив	-		-
Инвестиционная недвижимость	31 500		31 500
Основные средства	2 750		2 750
<b>Итого активов</b>	<b>2 662 982</b>	<b>175 964</b>	<b>2 838 946</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10 050		10 050
Средства клиентов	2 353 450	187 070	2 540 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 711		47 711
Субординированный депозит	55 000		55 000
Обязательства по взносу в уставный капитал			
Прочие обязательства	1780	ПО	1 890
Отложенное налоговое обязательство	553		553
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 468 544</b>	<b>187 180</b>	<b>2 655 724</b>
Чистая балансовая позиция	194 438	-11 216	183 222

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам в рублевом эквиваленте составила 19 678,3977 тыс. руб. (на 31.12.2012 - 19 164,2263 тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции:

	USD	EUR	прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2013	14 818	4 860	0,78	19 678
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	-12 882	1639	35	-11208

Далее в таблице представлено изменение финансового результата от возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2013	31.12.2012
Укрепление доллара США на 5%	740,88	-644,12
Ослабление доллара США на 5%	-740,88	644,12
Укрепление евро на 5%	243,00	81,95
Ослабление евро на 5%	-243,00	-81,95
Укрепление прочих валют на 5%	0,04	1,76
Ослабление прочих валют на 5%	-0,04	-1,76
<b>Диапазон изменения финансового результата</b>	983,92 -983,92	-560,41 560,41

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный со степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок. 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, могут пересматриваться в зависимости от изменения ставки рефинансирования ЦБ РФ либо на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками их погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На отчетную дату 31.12.2013г. анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2013г.:

2013	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Средства в других банках	7,06%	8,64%	8,38%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,07%	15,00%	16,51%	15,43%
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,93%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	5,50%	-	-	-
Средства клиентов	4,50%	6,33%	-	12,54%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,70%	-	1,00%
Субординированный депозит	-	-	-	9,08%

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках на 31.12.2012:

2012	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Средства в других банках	5,41%	8,23%	9,06%	8,65%
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12,90%	16,16%	15,52%



Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для-продажи				9,00%
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	7,04%	-	-	-
Средства клиентов	0,00%	-	12,00%	12,39%
Выпущенные долговые ценные бумаги			13,33%	12,38%
Субординированный депозит	-	-	-	9,98%

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовых активов	667 385	273 333	16 427	298 564	790 221	<b>2 045 930</b>
Итого финансовых обязательств	1496 611	307 797	112 930	-	55 000	<b>1 972 338</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>-829 226</b>	<b>-34 464</b>	<b>- 96 503</b>	<b>298 564</b>	<b>735 221</b>	<b>73 592</b>
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2013</i>	<i>- 8 292</i>	<i>-345</i>	<i>-965</i>	<i>2 986</i>	<i>7352</i>	<i>736</i>
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	1 517 735	475 341	181 351	114 497	543 512	<b>2 832 436</b>
Итого финансовых обязательств	2 446 028	8 615	144 629	900	55 000	<b>2 655 172</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>-928 293</b>	<b>466 726</b>	<b>36 722</b>	<b>113 597</b>	<b>488 512</b>	<b>177 264</b>
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012</i>	<i>-9283</i>	<i>4667</i>	<i>367</i>	<i>1136</i>	<i>4885</i>	<i>1773</i>

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены долевых инструментов. Финансовый комитет контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Ниже приведена информация о степени воздействия изменения рыночных цен ценных бумаг на прибыль и капитал:

	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку -	-	-	33	43

всего, в т ч				
Акции			33	43
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч			68 991	47 050
Корпоративные облигации			68 991	47 050
Диапазон воздействия	0	0	69 024	47 093
	0	0	-69 024	-47 093

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как вероятность ухудшения финансового состояния Банка вследствие его неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме и возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и т.д.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности производится на основании:

- данных ежемесячной формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»;
- расчетных показателей доходности активов, произведенных по данным управленческой отчетности Банка;
- значений обязательных нормативов Н2 (мгновенная ликвидность), Н3 (текущая ликвидность) и Н4 (долгосрочная ликвидность).

В Банке предусмотрены мероприятия для случая недостатка ликвидности и невозможности его покрытия из традиционных источников. В зависимости от сложности ситуации и общего состояния финансовой системы Банк может использовать следующие меры:

- реализация части активов по мере убывания их ликвидности;
- ограничение роста активов в определенных видах бизнеса;
- изменение ставок и тарифов;
- целенаправленная работа с крупнейшими клиентами и контрагентами по размещению средств на больший срок.

В целях оценки риска потери ликвидности вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок в Банке используется метод анализа разрывов активов и обязательств, генерирующих процентный риск, по срокам (GAP-анализ). Коэффициент разрыва по активам и обязательствам нарастающим итогом в пределах 1 года на отчетную дату составляет 0,8 ед., что в соответствии с международной практикой характеризует данный вид риска как низкий.

Отделом финансового анализа и управления рисками регулярно осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности через значения статей агрегированного баланса и влияния на них факторов риска, которым подвержены активы и обязательства.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банке, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также

опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013г. представлена в таблице:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	270 915					270 915
Обязательные резервы на счетах в ЦБРФ					17 394	17 394
Средства в других банках	282 173	157 573				439 746
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	33 218	113 893	16 427	298 564	9 830	471 932
Резерв по кредитам	-1 193	-5 833	-773	-14 358	-5 660	-27 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					762 997	762 997
Прочие активы	81 079	1 867				82 946
Инвестиционная недвижимость					31 398	31 398
Основные средства					141 149	141 149
<b>Итого активов</b>	<b>666 192</b>	<b>267 500</b>	<b>15 654</b>	<b>284 206</b>	<b>957 108</b>	<b>2 190 660</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	50 045					50 045
Средства клиентов	1 436 277	300 000	112 000			1 848 277
Выпущенные долговые ценные бумаги		6 158	930			7 088
Субординированный депозит					55 000	55 000
Прочие обязательства	10 289	1 639				11 928
Отложенное налоговое обязательство					805	805
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 496 611</b>	<b>307 797</b>	<b>112 930</b>	<b>-</b>	<b>55 805</b>	<b>1 973 143</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>-830 419</b>	<b>-40 297</b>	<b>-97 276</b>	<b>284 206</b>	<b>901 303</b>	<b>217 517</b>

Ниже представлена позиция банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	570 282	-	-	-	-	570 282
Обязательные резервы на счетах в ЦБРФ	-	-	-	-	26 780	26 780
Средства в других банках	868 869	325 514	46 033	-	-	1240 416
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	600	149 027	135 318	114 497	9 922	409 364
Резерв по кредитам	-6	-2 986	-6 748	-8 078	-9 922	- 27 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					506 810	506 810
Прочие активы	77 984	800				78 784
Инвестиционная недвижимость					31500	31500
Основные средства					2 750	2 750
<b>Итого активов</b>	<b>1 517 729</b>	<b>472 355</b>	<b>174 603</b>	<b>106 419</b>	<b>567 840</b>	<b>2 838 946</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	10 050					10 050
Средства клиентов	2 433 820	6 700	100 000			2 540520
Выпущенные долговые ценные бумаги	1095	1087	44 629	900		47 711
Субординированный депозит					55 000	55 000
Прочие обязательства	1062	828				1 890
Отложенное налоговое обязательство					553	553
<b>Итого обязательств</b>	<b>2446027</b>	<b>8615</b>	<b>144629</b>	<b>900</b>	<b>55553</b>	<b>2655724</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>-928298</b>	<b>463740</b>	<b>29974</b>	<b>105519</b>	<b>512287</b>	<b>183222</b>

Просроченные активы относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».



В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установлены на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2013	31.12.2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/обязательства до востребования</u>	28%	26,5%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	75,7%	76,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года + капитал/обязательства со сроком погашения свыше 1 года</u>	56,3%	23,3%

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгации краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	Итого
<b>Обязательства балансовые - всего, в том числе</b>	<b>1 497 036</b>	<b>317 929</b>	<b>127 327</b>	<b>90 551</b>	<b>0</b>	<b>2 032 843</b>
Средства других банков	50 158	-	-	-	-	50 158
Средства клиентов — физические лица	6 856	-	-	-	-	6 856
Средства клиентов прочие	1 429 502	307 808	124 810	-	-	1 862 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 237	-	935	-	7 172
Субординированный депозит	231	2 245	2 517	89 616	-	94 609
Прочие обязательства	10 289	1639	-	-	-	11 928
<b>Обязательства внебалансовые - всего, в</b>	<b>130 069</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130 069</b>

<b>том числе</b>						
Финансовые гарантии	68 113					68113
Неиспользованные кредитные линии	61956					61956
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 627 105</b>	<b>317 929</b>	<b>127 327</b>	<b>90 551</b>	<b>0</b>	<b>2 162 912</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства балансовые - всего, в том числе</b>	<b>2 446 543</b>	<b>10 893</b>	<b>158 775</b>	<b>83 965</b>	<b>0</b>	<b>2 700 176</b>
Средства других банков	10 090	-	-	-	-	10 090
Средства клиентов физические лица	5 418					5 418
Средства клиентов - прочие	2 428 462	6 843	106 312		-	2 541 617
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 101	1 101	50 000	900	-	53 102
Субординированный депозит	410	2 121	2 463	83 065		88 059
Обязательства по взносу в уставный капитал						0
Прочие обязательства	1062	828				1890
<b>Обязательства внебалансовые - всего, в том числе</b>	<b>74168</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74 168</b>
Финансовые гарантии	20 333					20 333
Неиспользованные кредитные линии	53 835					53 835
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 520 711</b>	<b>10 893</b>	<b>158 775</b>	<b>83 965</b>	<b>0</b>	<b>2 774 344</b>

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников или внешних событий. Основными видами операционного риска являются: риск банковских операций, технологический риск, риск персонала, риск внешних воздействий.

В целях идентификации, анализа и оценки операционного риска в Банке используются:

- ведение в режиме реального времени аналитической базы операционных убытков и мониторинг операционного риска;

- оценка уровня операционного риска методом анализа фактических и потенциальных убытков;
- расчет минимальных требований к собственному капиталу для покрытия операционного риска стандартизированным методом, рекомендованным соглашением Базель П.

Минимизировать риски, связанные с кадрами, Банку позволяет применение современных организационных моделей, четкое разграничение функций и полномочий между руководителями, разработка должностных инструкций и положений, создание внутренней системы целевого обучения, применение мер дисциплинарного воздействия. Минимизации рисков на индивидуальном уровне способствуют также применение мер защиты служебной информации от несанкционированного доступа и контроль за использованием банковских помещений и оборудования.

Для предотвращения функциональных аспектов операционного риска, возникающих в процессе деятельности, Банком используется широкий спектр средств защиты информации, позволяющий обеспечить ограничение прав доступа при вводе и обработке данных и конфиденциальность информации, получаемой сотрудниками в процессе осуществления своих должностных обязанностей:

- в АБС «RS-Bank» осуществляется разграничение доступа к различным подсистемам для сотрудников Банка;
- ведется полное протоколирование всех действий, совершаемых сотрудниками Банка в системе, и регистрация попыток несанкционированного доступа к данным;
- для передачи электронных сообщений используются СКЗИ СКАД Сигнатура, Агава-С, Верба-ОВ;
- защита локальной сети от несанкционированного доступа через Internet обеспечивается ПО Microsoft Office ISA 2006, а также Firewall на базе маршрутизаторов Cisco.

Регулярное тестирование Банком существующих операционных систем, проведение профилактических работ, разработка системы паролей, ограничивающих право доступа к разным уровням баз данных и операционной среде, создание информационных копий для системы баз данных и резервных источников питания, препятствуют возникновению технических рисков и рисков, связанных с функционированием информационно-технических систем.

Анализ рисков, возникающих при функционировании структурных подразделений, тщательная и всесторонняя проработка процедур осуществления операций, применение обратной связи при общении с клиентами, выявление их потребностей и многое другое позволяют предотвратить отрицательное влияние на финансовый результат операционных рисков.

**Правовой риск**, обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние документы.

**Риск потери деловой репутации** заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, подтвержденной независимыми рейтинговыми агентствами, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

### 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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка.

	31.12.2013	31.12.2012
Доли уставного капитала	115 000	107 000
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников	0	0
Результат инфлирования уставного капитала	2 636	2 636
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>117 636</b>	<b>109 636</b>

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 далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

### Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2013	31.12.2012
Основной капитал	205 519	178 317
Дополнительный капитал	55 000	55 000
Суммы, вычитаемые из капитала	36	50
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>260 483</b>	<b>233 367</b>
<i>Фактическое значение достаточности капитала</i>	12,3%	13,0%
<i>Минимально допустимое значение достаточности капитала</i>	10%	10%



*Нормативный размер капитала по МСФО*

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	115 000	107 000
Нераспределенная прибыль	98 283	75 088
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>213 283</b>	<b>182 088</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки ценных бумаг	1 598	1 134
Субординированный депозит	55 000	55 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>56 598</b>	<b>56 134</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>269 881</b>	<b>238 222</b>

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2013г., составила **260 483** тыс. руб. (2012: 233 367 тыс. руб.).

**24 Условные обязательства**

*Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца.

*Налоговое законодательство*

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявление штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

*Обязательства капитального характера*

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

*Обязательства по операционной аренде*

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

*Соблюдение особых условий*

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие (рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости и обладают тем же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

В нижеприведенной таблице приведены данные по обязательствам кредитного характера

	31.12.2013	31.12.2012
Неиспользованные лимиты кредитования	61 956	53 835
Выданные гарантии	68 113	20 333
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>130 069</b>	<b>74168</b>

#### Заложенные активы

По состоянию на отчетную дату векселей Банка, переданных в залог в качестве обеспечения в другие банки составила 79717 тыс. руб. (2012: - 244979 тыс. руб.).

Обязательные резервы 17394 тысяч рублей (2012 г.: 26780 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 25 Производные финансовые инструменты

### Общая информация:

В течение 2013 года Банк осуществлял на фондовой бирже РТС (FORTS) сделки со следующими производными финансовыми инструментами:

Тыс.руб.

	31.12.2013		31.12.2012	
	Кол-во контрактов	Стоимость контрактов	Кол-во контрактов	Стоимость контрактов
<b>Фьючерсные контракты без поставки:</b>				
продажа иностранной валюты				
- покупка иностранной валюты	0	0	1000	30 373

Сделки носили краткосрочный характер. Резерв на прочие потери согласно требованиям нормативных актов Банка России не формировался.

Производные финансовые инструменты	31.12.2013			31.12.2012		
	Контракты с российскими контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные контракты без поставки валюты</b>						
Иностранная валюта						
- продажа иностранной валюты						
- покупка иностранной валюты				30 373		30 373

Сделки носят краткосрочный характер.

## **26 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансового инструмента - сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Для определения справедливой стоимости Банк использует рыночную цену финансового инструмента на активном рынке. При этом справедливой стоимостью для имеющегося актива или выпускаемого обязательства является текущая цена спроса, для приобретаемого актива или имеющегося обязательства — текущая цена предложения. Если определение рыночных цен является невозможным, в качестве рыночной берется цена последней сделки при условии, что с момента ее осуществления не произошло существенных изменений экономических условий. Если рынок не является активным, котировка корректируется для обеспечения достоверности оценки справедливой стоимости.

Банк применяет следующие технические приемы оценки:

- сопоставление с текущей рыночной стоимостью аналогичного финансового инструмента;
- определение справедливой стоимости как суммы всех будущих платежей, дисконтированной (если это существенно меняет полученные результаты) с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента (в отношении валюты, срока, типа, процентной ставки и других факторов).

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и с помощью перечисленных выше методологий оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банк применял профессиональные суждения специалистов. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и финансовые активы и обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании рыночных котировок.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2013 г. представлена в Примечании 6.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 г. представлена в Примечании 7.



В финансовой отчетности за отчетный период отсутствуют активы, учтенные по стоимости, превышающей справедливую стоимость.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

## 27 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями высшего звена, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит руководителям высшего звена Банка, либо они имеют значительное влияние, находясь в составе управленческих органов данных компаний, на принятие финансовых решений, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, гарантии и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

В течение 2013 года Банком были заключены сделки по выдаче кредитов следующим связанным сторонам: управленческому персоналу - на сумму 23 850 тыс. руб. и другим связанным сторонам - на сумму 15 789 тыс. руб. Условия проведения данных операций не отличались от условий проведения операций с другими контрагентами. Просроченная задолженность отсутствует. Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимал Совет директоров (когда сумма по сделке была менее 2-х процентов стоимости имущества Банка) или Общее собрание участников. Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, на 01.01.2014г. составляет 35 483 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2013г. - 28 383 тыс. руб.), сумма выданных гарантий связанным сторонам по состоянию на конец отчетного и предшествующего ему года равна, соответственно, 24 641 тыс. руб. и 13 076 тыс. руб.

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 70 875 тыс. руб. (на 01.01.2013 г. - 664 768 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за год, возникающие из операций со связанными сторонами:

		Тыс. руб.	
№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2013г.	2012г.
1.	Процентные доходы от предоставления ссуд, всего:	2 538	528
	- в т.ч. основному управленческому персоналу;	657	135
	- в т.ч. другим связанным сторонам	1 881	528
2.	Комиссионные доходы, всего:	4 713	1715
	- в т.ч. полученные от основного управленческого персонала;		
	- в т.ч. полученные от других связанных сторон.	4 713	1715
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего:	14 724	8 822
	- в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу;		
	- в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	14 724	8 822
4.	Комиссионные расходы, всего:		
	- в т.ч. уплаченные основному управленческому персоналу;	7 029	1674
	- в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	7029	1674



Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 153 человека, (по состоянию на 01.01.2013г. - 94 человека).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составила 8 человек (по состоянию на 01.01.2013г. - 7 человек).

Банком были произведены следующие выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу: Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2013 г.	2012 г.
1	Выплачено вознаграждений всего, в том числе:	17009	14 422
1.1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	17009	14 422
1.1.1	оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации	14582	12725
1.1.2	Страховые взносы, начисленные на ФОТ	2243	1599
1.1.3	оплата добровольного медицинского страхования	184	98

Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу Банка осуществляются в порядке и при условиях, установленных «Положением об оплате труда сотрудников КБ «РИАЛ-КРЕДИТ» (ООО). Система оплаты труда включает следующие выплаты:

- должностной оклад;
- ежемесячные премиальные выплаты;
- ежеквартальные поощрительные выплаты;
- вознаграждение по итогам работы за год.

Размер премиальных вознаграждений выплачивается только при достижении Банком положительного финансового результата по решению Правления Банка. Размер вознаграждения членам Правления определяется по решению Совета Директоров Банка.

## 28 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 от обесценения.

### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все 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.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.**

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

**Председатель Правления**

**Жбанов М.В.**



**Главный бухгалтер**

**Лапина Е.М.**

В настоящем документе  
пронумеровано, прошнуровано

составлено

41 (сорок один) листов

печатью

Генеральный директор  
Аленичев В.В.

