

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....</b>	<b>3</b>
<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года.....	8
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года.....	9
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	10
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	12
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	14
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	16
Примечания к финансовой отчетности .....	17
1. Основная деятельность Банка.....	17
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	18
3. Основы предоставления отчетности .....	21
4. Принципы учетной политики.....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	45
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	45
7. Средства в других банках.....	46
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	47
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	51
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	52
11. Прочие активы .....	53
12. Основные средства.....	54
13. Инвестиционное имущество. ....	55
14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» .....	56
15. Средства других банков .....	56
16. Средства клиентов .....	57
17. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	58
18. Прочие обязательства .....	58
19. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	58
20. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит).....	60
21. Управление капиталом и достаточность капитала .....	60
22. Процентные доходы и расходы .....	61
23. Комиссионные доходы и расходы .....	61
24. Операционные расходы .....	62
25. Налог на прибыль .....	62
26. Дивиденды .....	64
27. Управление рисками .....	64
28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	79
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	81
30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	84
31. Операции со связанными сторонами .....	85
32. События после отчетной даты.....	86
33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	86

## ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности *Акционерного банка «Кузнецкбизнесбанк» (открытое акционерное общество)*

Руководство ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» и обеспечить соответствие финансовой отчетности ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для сохранности активов ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Советом директоров ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» 17 июня 2014 года.

От имени Совета директоров ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»

Председатель Правления

Ю.Н. Булашов

17 июня 2014 года



Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

17 июня 2014 года

**Примечания к финансовой отчетности**  
(в тысячах рублей, если не указано иное)

**1. Основная деятельность Банка**

Полное наименование	Акционерный банк «Кузнецкбизнесбанк» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»
Адрес местонахождения	Россия, 654080, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89а
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - N 1024200001814 от 02.08.2002г.

Основным видом деятельности ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 30 июля 2012 года без ограничения срока действия (ранее банк осуществлял банковские операции в соответствии с генеральной лицензией, выданной 22 октября 2002 года, без ограничения срока действия);
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1383, выдана ФСФР РФ 16.06.2009 без ограничения срока действия.
- лицензия на осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006154 1315X от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)
- лицензия на осуществление работ по предоставлению услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0006155 1316У от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)
- лицензия на осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006156 1317Р от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)

25 ноября 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 01 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительных офисов на 1 января 2014 года - 12, операционных касс вне кассового узла – 3. По состоянию на 1 января 2013 года ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не имел филиалов и представительств, имел 12 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла.

Численность сотрудников Банка на 1 января 2014 года составляет 451 человек (на 1.01.2013 года – 442 человек), из них 11 человек – старший руководящий персонал.

По состоянию на 31 декабря 2013 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	САБЕЛЬФЕЛЬД АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ	150 836.00	44.1160
2	БАЧУРИН СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ	50 652.00	14.8150
3	ЛУРЬЕ МАРИНА ВИТАЛЬЕВНА	44 324.00	12.9640
4	БУЛАНОВ ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ	37 016.00	10.8260
5	ЛОСКУТОВ ДМИТРИЙ РУДОЛЬФОВИЧ	38 864.00	11.3670
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216.00	5.9120
	<b>ИТОГО:</b>	<b>341 908.00</b>	<b>100.0000</b>

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

2013 год для России стал годом стагнации. Россия замедлила темпы экономического роста: в 2013 году он стал самым низким с момента финансово-экономического кризиса 2009 и 1998 г., достигнув уровня 1997 г. — 1,4%. Экономика России пока еще не в кризисе, она пребывает в состоянии стагнации, от которой при отсутствии необходимых стране структурных перемен и до кризиса недалеко.

В 2013 г. снизился уровень инфляции (6,5%), не изменился показатель безработицы (5,5%). В прошлом году инфляция снизилась до 6,6%, в текущем году по первоначальным прогнозам она должна была составить 6%, однако в целом, как и по остальным сферам, этот результат оказался хуже ожидаемого. Уровень безработицы ожидается на уровне прошлого года — 5,5%.

Внешнеторговая деятельность России также демонстрирует признаки стагнации: в текущем году оборот сократился при снижении объема экспорта и увеличении объема импорта. В целом в 2013 году очередной год подряд возросла доля топливно-энергетических ресурсов в экспорте (с 70,3% до 70,7%), на 0,1% выросла доля машин и оборудования, но при этом сократились доли таких групп, как химическая промышленность, металлы и изделия из них, продовольствие и сельское хозяйство. В импорте увеличилась доля таких статей расходов, как закупка продовольствия и продукции химической промышленности, доля машин и оборудования снизилась. Данные тенденции для российского внешнеторгового оборота закономерны, они в очередной раз свидетельствуют об активной эксплуатации сырьевой модели и нежелании на практике отходить от нее в сторону более эффективной экономики.

Индекс промышленного производства в этом году упал с 102,6 (показатель 2012 г.) до 99,9%, таким образом, объем промышленного производства в 2013 году сократился на 0,1% от предыдущего. Однако промышленное производство — это интегрированный показатель, включающий в себя индекс добывающей промышленности, обрабатывающей промышленности и производство электроэнергии. Единственным направлением, по которому Россия в текущем году улучшила свои показатели, стала добыча полезных ископаемых. Она выросла на 1,2%, в то время как оставшиеся два показателя упали на 0,6% и 0,7%.

В обрабатывающей промышленности пик падения выпал на долю отраслей, занимающихся производством машин и оборудования (тракторы для сельского и лесного



хозяйства, генераторы переменного тока, радиаторы центрального отопления, турбины газовые).

В целом снижение объема промышленной продукции связано со снижением инвестиций в основной капитал как за счет внутренних источников, так и за счет внешних инвестиций.

Инвестиции в основной капитал за 2013 года составили 13 трлн. 220,5 млрд. рублей и уменьшились на 0,3% в годовом исчислении. Жесткая политика Центрального Банка в отношении банковского сектора привела к оттоку иностранных инвестиций.

Центральной тенденцией второй половины 2013 года в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Если в первой половине 2013 года лицензии были отозваны только у двух банков, то в период с июля по октябрь включительно – уже у шестнадцати. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба. В первом полугодии 2013 года количество новых кредитных организаций было уравновешено количеством уходящих с рынка. Однако в третьем квартале текущего года Центробанк РФ значительно активизировал отзыв лицензий у действующих банков и НКО в связи с серьезным ужесточением политики банковского надзора. Рынок продолжают покидать не только банки с объемом активов в районе 1 млрд. руб., но и обладающие весьма сильными позициями на региональном уровне, чрезмерно увлекшиеся кредитованием связанных сторон. Ряд банков покинули рынок в связи с их поглощением или присоединением к другим участникам рынка. Процесс ухода иностранных банков, обладающих сильными позициями на мировом банковском рынке, но у которых не получилось найти свою нишу на российском рынке, также получил продолжение в третьем квартале 2013 года. По итогам 2013 года наблюдается замедление динамики банковского сектора. Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. В подобных условиях бурное развитие финансового сектора в отрыве от всей экономики может привести к опасному перекосу, «надуванию» пузырей в банковском секторе. Во-вторых, Центробанк РФ продолжает вводить меры по охлаждению рынка необеспеченного потребительского кредитования, который в 2012 и 2011 годах выступал мотором развития всей банковской отрасли. В то же время потенциально перспективные ниши – кредиты на приобретение жилья и МСБ, пока не способны демонстрировать темпы прироста, сравнимые с прошлогодними на рынке необеспеченного потребительского кредитования (53%). Лидерами по динамике прироста активов выступили российские частные банки, вторыми стали госбанки, наиболее слабые показатели вновь отмечены у иностранных банков. Во многом успешный результат представителей отечественного частного капитала объясняется тем, что именно они наиболее активно выдавали кредиты населению в третьем квартале. Межбанковское же кредитование, бывшее главным фактором динамики активов у иностранных и государственных банков, в текущем году существенно сократилось. Поэтому именно банки, сконцентрированные на работе на рынке межбанковских ссуд, показали наибольшее сокращение активов.

В 2013 году наблюдается ухудшение динамики кредитного портфеля. Основная причина замедления прироста объема выданных банками ссуд в 2013 году – постепенное падение темпов кредитования физлиц, и в особенности, сегмента необеспеченных потребительских ссуд. Наряду с общим насыщением рынка, на ухудшение динамики необеспеченного потребительского кредитования населения влияют охлаждающие меры Центробанка РФ. С 1 января 2014 года кредиты с эффективной ставкой свыше 45% окажутся практически под запретом, так что банки не смогут покрывать очень высокие риски сверхвысокими ставками.

Относительно успешно развивалось в 2013 году кредитование нефинансового сектора. Хорошая динамика ссудного портфеля нефинансового сектора в основном связана с ускорением выдачи кредитов крупнейшими госбанками.

На 1 января текущего года в Кемеровской области, по данным Центробанка,

действовали 9 зарегистрированных в регионе кредитных организаций, а также 16 филиалов банков из других регионов. На 1 февраля их стало уже 7 и 15 соответственно. Добавим, что если число региональных банков в течение 2013 года было стабильно, то количество филиалов за год сократилось с 20 до 16. Как правило, процесс связан не с физическим уходом банка из региона, а с понижением статуса местного подразделения. Что касается институциональных характеристик банковского сектора Кемеровской области, то, по официальным данным Центробанка РФ, активы зарегистрированных на территории региона кредитных организаций составили на начало 2014 года 28,255 млрд рублей (в рублях и иностранной валюте). За год данный показатель снизился на 1,84 млрд рублей. Пассивы местных банков на 1 января 2014 года составили 28,255 млрд рублей, снизившись за последний год на 1,84 млрд рублей. Объем размещённых средств кредитных организаций и филиалов на территории Кемеровской области на начало года составил 185,69 млрд рублей. За год данный показатель увеличился на 23,23 млрд рублей. Объем кредитов предприятиям на начало года составил 93 млрд рублей, что на 18,13 млрд больше, чем на 1 января 2013 года. Кредитный портфель по физическим лицам на 1 января 2014 года по местным банкам и филиалам составил 90,45 млрд рублей. За год произошло увеличение на 7,27 млрд.

Объем просроченной задолженности предприятий и организаций перед региональными банками и работающими на территории региона филиалами иногородних банков за год снизился почти на 1 млрд рублей (с 2,65 млрд рублей на 1 января 2013 года до 1,66 млрд на 1 января 2014 года), задолженность по кредитам физлиц – на 1,25 млрд, до 2,44 млрд рублей.

Средства клиентов в кредитных организациях, зарегистрированных на территории Кемеровской области, на начало 2014 года составили 20,9 млрд рублей, что на 1,22 млрд меньше, чем на 1 января 2013 года. Из них 2,4 млрд составили средства организаций на расчётных и прочих счетах, что ниже чем год назад в 2 раза. Вклады физических лиц в региональных банках выросли: на начало 2014 года они составили 17,22 млрд рублей против 16,3 млрд рублей годом ранее.

Финансовые итоги 2013 года можно охарактеризовать как неутешительные. Трудности затяжного характера, которые испытывает главная для региона угольная отрасль, вылились в 2013 году в серьёзные убытки предприятий. Положение не спас даже рекордный рост добычи угля – в 2013 году добыча выросла на 1,9 млн тонн (0,9%) к уровню 2012 года и составила 203,4 млн тонн, что стало самым высоким показателем в истории Кузнецкого угольного бассейна. Тем не менее, по данным Кемеровостата, в сфере добычи полезных ископаемых по итогам 2013 года доля убыточных предприятий составила 58,5% (рост на 6% к уровню 2012 года), их общий убыток составил 41 млрд рублей (рост более чем в 2 раза), сальдированный финансовый результат отрасли (прибыль минус убыток) – 18,8 млрд рублей убытка (по итогам 2012 года была прибыль 32,5 млрд).

В целом сальдированный финансовый результат организаций области по итогам 2013 года (без учёта субъектов малого предпринимательства, а также банков, страховых и бюджетных организаций) составил 1,5 млрд рублей убытка. При этом большинство организаций, 64,7%, оказались прибыльными, получив в 2013 году 56,7 млрд рублей прибыли. Оставшиеся 35,3% организаций отработали год с отрицательным результатом, их общий убыток в 58,2 млрд оказался больше прибыли неубыточных предприятий. По сравнению с 2012 годом на 6% выросла доля убыточных предприятий, сумма убытка выросла в 2 раза. С прибылью закончила 2013 год обрабатывающая промышленность региона – 6,9 млрд рублей, но и здесь произошёл рост доли убыточных предприятий – с 25% до 33,7%, их общий убыток вырос за год в 3,6 раза, до 8 млрд рублей.

Закономерно, что рост убыточности сказался на снижении корпоративного кредитования и сокращении инвестиционных программ, что подтверждают и финансисты, и банковская статистика. По данным Кемеровостата, общий объем инвестиций в основной капитал предприятий Кемеровской области в 2013 году составил 215,64 млрд рублей, это лишь 77,6% к уровню 2012 года. В сфере добычи полезных ископаемых инвестиции составили 58,95 млрд рублей (59% от уровня 2012 года), в отраслях обрабатывающей промышленности – 18,1 млрд рублей, 61,2% к уровню предыдущего года. Снижение

наблюдается по всем отраслям перерабатывающей промышленности, за исключением химического производства (вложения в него составили 2,79 млрд рублей, или 177,2% к уровню 2012 года), производства транспортных средств и оборудования (244 млн рублей, 135,4% к уровню 2012 года) и пищевой промышленности (рост в 2,2 раза, до 2,57 млрд рублей). На 32,4% выросли инвестиции в строительство (563 млн рублей в 2013 году), на 22,2% – в торговлю и ремонтные услуги (6,09 млрд рублей). На 7% (до 262 млн рублей) выросли инвестиции в сферу ресторанных и гостиничных услуг, на 15,2% (до 22 млрд рублей) – в сферу транспорта и связи. На 18,7% (до 9,85 млрд рублей) – в сферу операций с недвижимым имуществом, аренды и предоставления услуг. Более половины (56,2%) инвестиций в 2013 году направлялись из собственных средств предприятий, лишь 10% – за счёт банковских кредитов. Отметим, что по итогам 2012 года кредиты банков составляли 12,9%.

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области.

Таблица рейтинга показателей ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2014 года(\*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	346	2
Чистая прибыль	251	1
Капитал	287	2
Кредитный портфель	387	2
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	427	2
Вклады физических лиц	243	2
Вложения в ценные бумаги	176	1
Рентабельность активов-нетто	252	1
Рентабельность капитала	237	2

(\*) Рейтинг подготовлен информационным агентством Банки.ру

В 2013 году в качестве первоочередных задач Банка ставилась стабильная работа без увеличения рисков, поддержание качества кредитного портфеля в целом, умеренный рост кредитов физических лиц, обеспечение планового возврата ранее выданных кредитов. По-прежнему, одной из важных направлений в кредитной политике банка 2013 года было поддержание на постоянном уровне объемов кредитования заемщиков – предприятий и организаций города. Принятые решения и консервативные подходы позволили банку сохранить требуемый уровень возврата активов, снизить размер просроченных кредитов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Цель Банка - оставаться региональным лидером, одним из наиболее ценных активов которого, является безупречная деловая репутация.

В 2013 году в Банке действовала Стратегия развития ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на 2011-2013 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

### 3. Основы предоставления отчетности

**Применяемые стандарты.** Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все

принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

### Основные корректировки

№ п/п		Собственный капитал. Абсолютное значение (тыс.руб.)	Собственный капитал. В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Финансовый результат деятельности. Абсолютное значение (с учетом СПОД, тыс. руб.)	Финансовый результат деятельности. В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	1 263 041		102 601	
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов и переоценка кредитных требований по амортизируемой стоимости	5 818	0.46	(3 120)	-3.04
2	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	(813)	-0.06	(593)	-0.58
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	67 898	5.38	36 652	35.72
4	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12 910)	-1.02	1 027	1.00
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	(13 530)	-1.07	374	0.36
6	Переоценка по справедливой стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи"	(25)	0.00	(25)	-0.02
7	Основные средства	(31 045)	-2.46	(1 433)	-1.40
8	Отложенное налогообложение	(33 461)	-2.65	(1 722)	-1.68
9	Другие факторы	0	0.00	0	0.00
	<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>1 244 973</b>		<b>133 761</b>	

### *Переход на новые или пересмотренные стандарты или интерпретации.*

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января по 31 декабря 2013 года. Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях



работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января

2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной

организации.);

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

**Валюта оценки и представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

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

**Принципы оценки финансовых показателей.** 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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании Руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 32.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

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.

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

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ на дату определения СС;
- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения СС - последняя рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters»), на дату определения СС.
- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения СС – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.
- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения СС, в случае, если банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на ФБ ММВБ (п. 9.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки СС с помощью расчетных методов (модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования) в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

Банк применяет расчетные методы также исходя из принципа баланса выгод и затрат с учетом трудоемкости расчетов, сбора и обработки необходимой информации, надежности оценок, а также существенности потенциального эффекта от оценки справедливой стоимости. В частности, если объем вложений в ценные бумаги, по которым отсутствуют исходные данные 1 и 2 уровня, составляет менее 5% общего портфеля ценных бумаг Банка, то он признается несущественным, затраты на оценку расчетным методом с применением модели дисконтируемых денежных потоков, на основе данных 3 уровня – нерациональными, потенциальные выгоды от оценки - несопоставимыми с затратами. В таком случае Банк определяет СС на основании анализа финансовой информации об объектах инвестирования в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учитываются по себестоимости.

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.

*Амортизированная стоимость* – финансового актива или финансового обязательства – это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном

признании, представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*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 процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения 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.

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.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс 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, подтвержденной другими текущими сделками с тем же финансовым инструментом. Покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов одной и той же

категории. 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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале 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.

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе

прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив в случае, если:

- истекает срок договорных прав требования по финансовому активу;
- передает финансовый актив и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- Банк 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 ею 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 случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она 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 она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового 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.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного банковского дня.

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ), средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и средства, размещенные в банках Российской Федерации. Кроме этого, статья «Денежные средства и их эквиваленты» включает депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой («овернайт»). Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе кредитов банкам (средств в других банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли.

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в качестве предназначенных для торговли, если у него есть намерение продать их в течение короткого времени с момента приобретения (6 месяцев). Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Банк относит финансовые инструменты к категории «оцениваемых по справедливой стоимости» в том случае, если:

(а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или

(b) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется 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.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость финансовых активов определяется на основе данных о рыночных котировках из различных источников и увеличивается на сумму наращенных процентов на отчетную дату. Затраты, связанные с приобретением и реализацией финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на расходы и отражаются в отчете «О совокупных доходах» в статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, предшествующих отчетной дате, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете «О совокупных доходах» 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, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости в соответствующую категорию в момент их приобретения, финансовые активы данной категории переклассификации не подлежат.

#### **4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке "Депозиты банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и

ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

#### **4.9. Средства в других банках**

Банк открывает корреспондентские счета или размещает кредиты и депозиты на различные сроки в кредитных организациях. Суммы задолженности кредитных организаций с фиксированным сроком погашения пересчитываются по амортизированной стоимости с использованием метода учета дохода по эффективной процентной ставке.

Суммы задолженности других банков отражаются за вычетом резерва под обесценение. По депозитам, размещенным в Банке России, резерв не формируется.

#### **4.10. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность – денежные средства, предоставленные Банком непосредственно заемщику.

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, неотирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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;
- 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.

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



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. Кредиты, выданные на срок свыше года по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете «О совокупных доходах» как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании сведений о понесенных убытках прошлых лет по кредитному портфелю, оценке качества обслуживания долга и финансового состояния заемщиков, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Расчет резерва под обесценение кредитов производится на основании анализа ссудного портфеля и отражает сумму, достаточную по мнению Банка, для покрытия возможных потерь, присущих ссудному портфелю.

Резервы по ссудам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Резерв под обесценение кредитов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, с учетом имеющегося обеспечения.

Изменение резервов относится на счет прибылей и убытков.

Отраженные в отчете «О финансовом положении» кредиты, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется по решению Правления Банка после завершения всех необходимых процедур по взысканию задолженности.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает и субъективный фактор.

#### **4.11. Векселя приобретенные**

Банк приобретает векселя у своих клиентов или на рынке. Эти векселя могут учитываться в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активах, удерживаемых до погашения, финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, кредитах и дебиторской задолженности или в средствах в других банках в зависимости от их экономического содержания.

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

«Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это такие финансовые активы, которые могут быть проданы или которые не включены в кредиты и дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку финансовых активов. Результат переоценки нерезализованных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в разделе «Собственный капитал».

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основе данных из различных источников.

Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по балансовой стоимости с учетом обесценения, если другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета справедливой стоимости отсутствуют.

Реализованные доходы и расходы, возникшие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» в периоде, в котором они возникли.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете «О совокупных доходах» в составе операционных доходов.

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

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

Данная категория финансовых активов (инвестиций) включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал до наступления срока погашения выражается более чем незначительной по отношению ко всем инвестициям, удерживаемым до погашения, суммой. В таком случае, оставшиеся в категории финансовые активы, удерживаемые до погашения, подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

По истечении указанного срока финансовые инструменты можно включить в данную категорию.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента.

В случае возникновения признаков обесценения создается резерв, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и стоимостью возмещения с учетом эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете «О совокупных доходах» как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

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

#### **4.14. Основные средства**

Основные средства отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, монтажу, а так же другие затраты, которые связаны с доведением основных средств до состояния, пригодного к использованию.

При определении категории основных средств выбрана классификация по их виду и функциональному назначению.

После первоначального признания основные средства отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа. Здания и основные средства Банка регулярно переоцениваются независимым оценщиком. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Увеличение балансовой стоимости, возникающее в результате переоценки, отражается на статье «Фонд переоценки основных средств» в разделе «Собственный капитал». Однако сумма увеличения стоимости основных средств в результате переоценки должна признаваться в качестве дохода в той степени, в которой она компенсирует сумму уменьшения стоимости того же объекта, признанную ранее в качестве расхода.

Снижение балансовой стоимости основных средств, в результате переоценки, списывается на уменьшение статьи «Фонд переоценки основных средств», но в пределах, в которых это уменьшение не превышает величину данной статьи в отношении того же самого основного средства. При отсутствии фонда переоценки по основному средству, либо его недостаточности для покрытия уценки, отрицательный результат относится на расходы.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия данного актива.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия объектов основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете «О совокупных доходах».

#### **4.15. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – это имущество (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в распоряжении собственника или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, а не для: а) использования в производстве или поставке товаров или услуг, либо для административных целей; или б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество признается в качестве активов, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод связанных с инвестиционной собственностью, и когда можно достоверно оценить стоимость инвестиционной собственности.

Объект инвестиционного имущества на момент признания оценивается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по сделке при его приобретении. Последующие затраты, связанные с объектом инвестиционного имущества, относятся на расходы по мере их осуществления, кроме случаев, когда есть вероятность того, что в будущем будут получены экономические выгоды сверх нормативных показателей, рассчитанных первоначально, и эти затраты могут быть надежно оценены и отнесены на конкретный актив.

Объекты инвестиционного имущества в последующем (после первоначального признания) отражаются по справедливой стоимости. Инвестиционное имущество периодически переоценивается профессиональным оценщиком. Увеличение балансовой стоимости, возникающее от переоценки инвестиционного имущества, представляются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных доходов в сумме дооценки, уменьшение балансовой стоимости в сумме уценки признается в отчете «О совокупных доходах» в качестве расхода. Инвестиционное имущество в отчете «О финансовом положении» отражается отдельной строкой. Заработанный арендный доход отражается в Отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию Основные средства, и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации

#### **4.16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация активов, в категорию «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее 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 реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Активы, «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Долгосрочные активы, «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы, «предназначенные для продажи», представляются отдельно в отчете о финансовом положении, а результаты прекращенной деятельности представляются отдельно в отчете «О совокупных доходах».

#### 4.17. Амортизация

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

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация начисляется с даты, следующей за датой ввода в эксплуатацию основного средства.

Амортизационные отчисления отражаются в отчете «О совокупных доходах» в составе прочих операционных расходов.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.18. Операционная аренда

Операционная аренда - аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением актива.

Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете «О совокупных доходах» с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

#### 4.19. 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 полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в 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 совокупных доходах» 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 совокупных доходах» с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от (досрочного) урегулирования задолженности.

Субординированный депозит представлен производным обязательством со сроком погашения более пяти лет, которое отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете «О совокупных доходах» в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета «О финансовом положении», а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

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

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

#### **4.22. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. 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, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из:

- (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и
- (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал Банка над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.24. Привилегированные акции**

Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению акционеров, отражаются как собственные средства и классифицируются как часть уставного капитала Банка.



#### **4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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

#### **4.26. Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственном капитале Банка в том периоде, в котором они были объявлены.

Если Банк объявляет дивиденды акционерам после отчетной даты, информация о таких дивидендах должна включаться в примечания к финансовой отчетности. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **4.27. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете «О совокупных доходах» по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещения стоимости.

Комиссионные доходы, прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы, возникающие в результате организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в ОПУ по завершении сделки. Комиссионные доходы, связанные с оказанием управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании таких услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **4.28. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль (возмещение налога) состоят из текущего расхода по налогу (текущего возмещения налога) и отложенного расхода по налогу (отложенного возмещения налога), т.е. налоги на прибыль могут быть текущими и отложенными.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль действующих на дату составления бухгалтерского баланса.

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. Отложенные налоговые обязательства (требования) представляют собой сумму налогов на прибыль к уплате или возмещению в будущие периоды.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основании данных налогового учета (аналитических налоговых регистров), в которых все факты хозяйственной деятельности банка отражаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, в финансовой отчетности возникают постоянные налоговые разницы. Постоянные налоговые разницы не влияют на изменение налога на прибыль по МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (доход или расход признается и в МСФО, и в налоговом учете, но в разных отчетных периодах) приводят к возникновению временных налоговых разниц в целях определения отложенных налоговых обязательств (требований).

Текущие налоги признаются в качестве доходов/расходов и включаются в отчет «О совокупных доходах» по статье «(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль». Отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив могут быть отражены в учете только тогда, когда у Банка есть уверенность в том, что данные налоги будут признаны налоговыми органами.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### **4.29. Переоценка иностранной валюты**

Операции с иностранной валютой отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день 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 совокупных доходах» в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 г. 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.

#### **4.30. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также другие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. 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 (обязательствами), оцениваемыми через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.31. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчете «О финансовом положении». Информация о них раскрывается в примечаниях к отчету.

#### **4.32. Взаимозачеты**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете «О финансовом положении» отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в бухгалтерском балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### **4.33. Учет влияния инфляции**

В соответствии с требованием ретроспективного применения всех стандартов МСФО при составлении отчетности, положения МСФО (IAS) 29 применяются для оценки неденежных статей в целях правильного расчета входящих сальдо на 1 января 2004 года. Произведенные в соответствии с МСФО (IAS) 29 корректировки включают пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании индексов потребительских цен (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом Российской Федерации по статистике за периоды до 31 декабря 2002 года. Уставный капитал и эмиссионный доход скорректирован с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых происходило их изменение.

#### **4.34. Оценочные обязательства**

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

#### **4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления сотрудниками Банка соответствующих работ. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

#### 4.36. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

#### 4.37. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

Новые и пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на представление отчетности, однако выявленная Банком ошибка при расчете остаточной стоимости основных средств в 2012 году оказала следующее влияние на сравнительные данные:

	До пересчета	Влияние обнаруженных ошибок	После пересчета
<b>Баланс за 31 декабря 2012 года</b>			
Основные средства	345 079	(23)	345 056
Отложенное налоговое обязательство	2 656	(5)	2 661
<b>Отчет о прибылях и убытках за 2012 год</b>			
Операционные расходы	22 279	23	22 302
Расходы по налогу на прибыль	26 227	(5)	26 222
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>156 623</b>	<b>(18)</b>	<b>156 605</b>

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации.

	2012 г до реклассификации	Реклассификация	2012 г после реклассификации
Средства в других банках	51 055	11 044	62 099
Прочие активы	17 606	240	17 846
<b>Итого реклассификация активов</b>		<b>11 284</b>	
Средства других банков	6 092	17 347	23 439
Средства клиентов	6 123 826	3 504	6 127 330
Прочие обязательства	23 898	(9 567)	14 331
<b>Итого реклассификация обязательств</b>		<b>11 284</b>	
Изменение резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	36 651	327	36 978
Изменение резервов по прочим активам	508	(327)	181

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

Наименование показателя	2013	2012
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	266 190	459 167
Наличные средства	635 892	470 381
Корреспондентские счета в банках и небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	57 651	89 859
- стран ОЭСР	46 329	470 279
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 006 062</b>	<b>1 489 686</b>

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 1 006 062 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2012 г составляют 1 489 686 тыс. руб.). Сумма 54 855 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2012 г.: 75 172 тыс. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Корпоративные облигации	-	15 580
Корпоративные акции	15 490	14 882
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>15 490</b>	<b>30 462</b>

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающихся на ММВБ и имеющих рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР).

В составе финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, находятся просроченные (по справедливой стоимости) облигации ОАО «Амурметалл». В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед банком по выплате купона по облигациям 03 выпуска и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. По состоянию за 31 декабря 2013 года общая сумма неисполненных обязательств эмитента перед банком составила 3 161 тыс. руб.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банком определены государственные и корпоративные облигации, отвечающие требованиям данных поправок, в отношении которых по состоянию на 1 июля 2008 года или позднее (если приобретение осуществлено после 1 июля 2008 года) было принято решение удерживать их в течение обозримого будущего, нежели продавать или осуществлять иные торговые операции с ними в краткосрочной

перспективе. Данные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и в категорию удерживаемых до погашения. Результат переклассификации вступает в силу с 1 июля 2008 года или со дня приобретения (в зависимости от того, что наступит позднее) по справедливой стоимости на указанную дату.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 года всех переклассифицированных в 2008 году финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года
<b>Реклассифицированные в категорию имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	408 567	408 567	416 142	416 142
Корпоративные облигации	-	-	16 281	16 281
<b>Итого</b>	<b>408 567</b>	<b>408 567</b>	<b>432 423</b>	<b>432 423</b>

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2013	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2013	Процентные доходы/ (расходы) отраженные после реклассификации 2012	Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы 2012
<b>Предназначенные для торговли – отражаемые на счете прибылей и убытков</b>	<b>28 250</b>	<b>(5 359)</b>	<b>33 814</b>	<b>26 469</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	28 250	5 363	30 498	25 145
Корпоративные облигации	-	4	3 316	1 324
<b>Итого</b>	<b>28 250</b>	<b>(5 359)</b>	<b>33 814</b>	<b>26 469</b>

## 7. Средства в других банках

	2013	2012
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-
Ссуды и средства, предоставленные другим банкам	37 604	62 434
Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам	(12 443)	(335)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>25 161</b>	<b>62 099</b>

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 25 161 тыс. руб. (2012 год: 62 099 тыс. руб.).

Анализ средств, размещенных в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.



Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств, предоставленных другим банкам:

	2013	2012
<b>Резервы под обесценение средств, предоставленных другим банкам:</b>		
На начало периода	335	328
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	12 108	7
<b>На конец периода</b>	<b>12 443</b>	<b>335</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. В 2013 году Банк обесценил просроченные требования по сделкам с банком Славянский на сумму 6 тыс. руб., просроченные требования к ОАО АКБ Новокузнецкий Муниципальный банк по незавершенным расчетам по операциям с использованием пластиковых карт на сумму 2 064 тыс. руб. и просроченные требования к ОАО КБ «Первый Экспресс» по межбанковскому кредиту на сумму 10 038 тыс. руб.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты и авансы	2 560 555	2 622 521
Просроченные кредиты	118 809	126 061
Резервы под обесценение кредитов	(148 223)	(170 453)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение кредитов</b>	<b>2 531 141</b>	<b>2 578 129</b>

Отраженная в таблице сумма просроченных кредитов представляет собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Классы кредитов и дебиторской задолженности определены следующим образом:

	2013	2012
Корпоративные кредиты	680 603	709 139
Кредиты физическим лицам	1 912 787	1 918 729
Кредиты индивидуальным предпринимателям	85 974	120 714
Резервы под обесценение кредитов	(148 223)	(170 453)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>2 531 141</b>	<b>2 578 129</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение в целом по портфелю кредитов клиентам:

	2013	2012
<b>Резервы под обесценение кредитов:</b>		
На начало периода	170 453	207 998
Кредиты, списанные за счет резерва	(1 391)	(560)
Создание (восстановление) резерва за отчетный период	(20 839)	(36 985)
<b>На конец периода</b>	<b>148 223</b>	<b>170 453</b>

В 2013 году за счет ранее сформированного резерва было списано 5 кредитов на общую сумму 1 391 тыс. руб. В 2012 году за счет ранее сформированного резерва было списано 8 кредитов на общую сумму 560 тыс. руб.

Основными факторами, которые принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможности реализации залогового обеспечения.

Если отсутствуют объективные признаки обесценения по кредитам, то они включаются в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оцениваются в совокупности с ними на предмет обесценения. Качество категории текущих кредитов (непросроченных и необесцененных), которые объединены в группы финансовых активов со схожими характеристиками кредитных рисков, определялось по классам кредитов. Для оценки на предмет обесценения групп ссуд, предоставленных клиентам, со схожими характеристиками кредитного риска использовались показатели прошлых убытков. В расчет показателей прошлых убытков включались сведения о доле просроченных свыше года и безнадежных списанных с баланса Банка ссуд.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в разрезе классов кредитов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2011г:</b>	<b>23 791</b>	<b>7 681</b>	<b>176 526</b>	<b>207 998</b>
- (восстановление) создание резерва за период	(17 502)	(2 097)	(17 386)	(36 985)
Кредиты, списанные за счет резерва	(299)	-	(261)	(560)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2012 г:</b>	<b>5 990</b>	<b>5 584</b>	<b>158 879</b>	<b>170 453</b>
- (восстановление) создание резерва за период	18 101	3 481	(42 421)	(20 839)
Кредиты, списанные за счет резерва	(433)	(241)	(717)	(1 391)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 31.12.2013 г:</b>	<b>23 658</b>	<b>8 824</b>	<b>115 741</b>	<b>148 223</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31 декабря 2013г.:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>680 603</b>	<b>85 974</b>	<b>1 758 218</b>	<b>2 524 795</b>
- недвижимостью	569 869	84 105	952 739	1 606 713
- оборудованием и транспортными средствами	13 508	371	64 297	78 176
- прочими активами	63 905	938	436	65 279
- поручительствами	33 321	560	740 746	774 627
<b>необеспеченные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154 569</b>	<b>154 569</b>
<b>итого по классам кредитов на 31.12.2013 г</b>	<b>680 603</b>	<b>85 974</b>	<b>1 912 787</b>	<b>2 679 364</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по классам кредитов по состоянию на 31 декабря 2012г.:

	корпоративные кредиты	кредиты ИП	потребительские кредиты	Итого
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>709 139</b>	<b>120 231</b>	<b>1 754 309</b>	<b>2 583 679</b>
- недвижимостью	576 630	115 659	1 091 677	1 783 966

- оборудованием и транспортными средствами	100 435	310	42 351	143 096
- прочими активами	4 872	3 088	804	8 764
- поручительствами	27 202	1 174	619 477	647 853
<b>Необеспеченные</b>	<b>-</b>	<b>483</b>	<b>164 420</b>	<b>164 903</b>
<b>Итого по классам кредитов на 31.12.2012г</b>	<b>709 139</b>	<b>120 714</b>	<b>1 918 729</b>	<b>2 748 582</b>

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>	<b>617 150</b>	<b>44 111</b>	<b>1 703 181</b>	<b>2 364 442</b>
<b>Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней</b>	<b>7 932</b>		<b>11 773</b>	<b>19 705</b>
Обесцененные - с задержкой платежа до 90 дней	19 639	-	13 718	33 357
Обесцененные - с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	54	3 790	3 844
Обесцененные - с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	16 543	16 543
Обесцененные - с задержкой платежа свыше года	-	145	45 215	45 360
<b>Итого просроченных и обесцененных</b>	<b>19 639</b>	<b>199</b>	<b>79 266</b>	<b>99 104</b>
<b>Обесцененные на индивидуальной основе</b>	<b>35 882</b>	<b>41 664</b>	<b>118 567</b>	<b>196 113</b>
<b>Итого общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>680 603</b>	<b>85 974</b>	<b>1 912 787</b>	<b>2 679 364</b>
Резерв под обесценение	(23 658)	(8 825)	(115 740)	(148 223)
<b>Итого кредитов</b>	<b>656 945</b>	<b>77 149</b>	<b>1 797 047</b>	<b>2 531 141</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2012 года

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные</b>	<b>686 000</b>	<b>110 256</b>	<b>1 629 749</b>	<b>2 426 005</b>
<b>Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней</b>	<b>431</b>	<b>493</b>	<b>10 390</b>	<b>11 314</b>
Обесцененные - с задержкой	-	-	26 709	26 709

	Корпоративные кредиты	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	итого
платежа до 90 дней				
Обесцененные - с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	11 191	11 191
Обесцененные - с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	15 591	15 591
Обесцененные - с задержкой платежа свыше года	458	3 071	57 727	61 256
<b>Итого просроченных и обесцененных</b>	<b>458</b>	<b>3 071</b>	<b>111 218</b>	<b>114 747</b>
<b>Обесцененные на индивидуальной основе</b>	<b>22 250</b>	<b>6 894</b>	<b>167 372</b>	<b>196 516</b>
<b>Итого общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>709 139</b>	<b>120 714</b>	<b>1 918 729</b>	<b>2 748 582</b>
Резерв под обесценение	(5 990)	(5 584)	(158 879)	(170 453)
<b>Итого кредитов</b>	<b>703 149</b>	<b>115 130</b>	<b>1 759 850</b>	<b>2 578 129</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком предоставлена ссуда в размере свыше 10% собственного капитала одному клиенту размером 179 388 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком предоставлены ссуды в размере свыше 10% собственного капитала двум клиентам, их совокупная задолженность составила 283 785 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года ссуды в сумме 2 500 110 тыс. руб. (2012 год: 2 618 628 тыс. руб.) были предоставлены Банком заемщикам, расположенным в Кемеровской области.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 912 787	71.39	1 918 729	69.81
Транспорт и связь	18 017	0.67	10 000	0.36
Торговля	466 319	17.40	478 557	17.41
Строительство	9 872	0.37	9 321	0.34
Производства	165 653	6.18	175 859	6.40
Прочие виды деятельности	74 714	2.99	132 429	4.82
Операции с недвижимым имуществом	32 002	1.00	23 687	0.86
<b>Итого по кредитам клиентов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>2 679 364</b>	<b>100</b>	<b>2 748 582</b>	<b>100</b>

Процентные ставки по кредитам, выдаваемым Банком, не отличаются от рыночных процентных ставок. В качестве соответствующей рыночным ставкам признается отклонение ставки по кредитам и ссудам не более чем на 20% от средних ставок по аналогичным кредитам (по срокам, рискам и т.д.).

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2013 года составляет 2 531 141 тыс. рублей. (2012 год: 2 578 129 тыс. руб.).

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по кредитам связанным с Банком сторонам представлена в Примечании 30.

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

	2013	2012
Корпоративные облигации	175 856	455 335
Государственные облигации	1 420 058	1 164 021
Облигации нерезидентов	70 784	65 576
сумма обесценения	(37 582)	(16 137)
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>1 629 116</b>	<b>1 668 795</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	21 774	20 983
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	457	457
сумма обесценения	(26)	(26)
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>22 205</b>	<b>21 414</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 651 321</b>	<b>1 690 209</b>

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимися на российском организованном рынке (ММВБ), и имеющими рыночные котировки, рассчитанные в соответствии с требованиями ФСФР, и акциями, не обращающимися на российском организованном рынке, и имеющими индикативные котировки (РТС Board).

К группе действующих эмитентов, не имеющих рыночных котировок, относятся: АКБ «Тверь-универсалбанк» (ОАО), ЗАО Страховая компания «Сибирский Спас-Л», ОАО «Томский пищевик», ЗАО СМВБ. В связи с отсутствием информации о ценах сделок, совершаемых на внебиржевом рынке с акциями данных эмитентов, и с отсутствием на настоящий момент цели реализации данных акций, банк принимает за справедливую стоимость указанных в данном абзаце себестоимость ценных бумаг (МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). При наличии признаков обесценения долевые бумаги, не имеющие рыночных котировок, Банк обесценивает в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских компаний. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с марта 2014 года до января 2025 года, купонный доход в 2013 году составил от 7,4% до 15,0%.

Государственные долговые облигации в портфеле банка по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей, сроком погашения от марта 2014 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2013 году - от 5,5% до 7,1%. По состоянию за 31 декабря 2012 года сроком погашения от января 2013 года по февраль 2036 года, купонным доходом в 2012 году - от 6,00% до 7,15%.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены облигациями Свердловской обл., Самарской обл., Республики Коми, Ленинградской обл., Краснодарского края, Московской обл. и Ярославской обл. со сроком погашения от апреля 2014 года по декабрь 2017 года и купонным доходом от 5,5% до 11,75 %.

Облигации прочих нерезидентов в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с марта 2014 года по ноябрь 2022 года, купонный доход от 5,364% до 10,50%.

Ниже представлен анализ изменения сумм обесценения:

	2013	2012
На начало периода	16 163	16 162
Обесценение в отчетном периоде	21 445	1
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>37 608</b>	<b>16 163</b>

Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, финансовое положение эмитента и наличие предоставленных Банком уступок эмитенту, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями эмитента, которые не были бы предоставлены в противном случае.

Основным фактором, который принимает Банк во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по долевым инструментам, является наличие неблагоприятных изменений в платежеспособности эмитента.

Облигации ОАО «Энергоцентр» Банк обесценивает в связи с начавшейся процедурой банкротства ОАО «Энергоцентр» в апреле 2010г. В связи с чем, Банк обесценивает эти облигации в размере 16 137 тыс. руб.

Часть облигаций нерезидентов были получены Банком в рамках процедуры реструктуризации задолженности по облигациям ОАО «РБК ИС» БО – 04. В декабре 2013г. ОАО «РБК» провело реструктуризацию долга. В рамках реструктуризации компания перенесла обязательства досрочного погашения долга по нотам класса А в 2013 и 2014 годах и погашение основного долга в мае 2015г. на ноябрь 2020г., изменила сроки погашения нот класса В с мая 2018г. на ноябрь 2022г. Эмитент отсрочил платеж процентного дохода по нотам класса А и В. Также комплексная оценка финансового положения эмитента в соответствии с внутренней методикой анализа эмитента позволяет оценить его как плохое. В связи с этим банк обесценивает эти долговые бумаги в размере 21 445 тыс. руб.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 27.

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

	2013	2012
Государственные долговые обязательства	270 654	614 505
Долговые обязательства субъектов РФ	189 577	10 344
Долговые обязательства государств – нерезидентов	-	-
Корпоративные облигации	338 746	394 033
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>798 977</b>	<b>1 018 882</b>

Государственные долговые обязательства представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Обращаются на ММВБ, входят в Ломбардный список Банка России. Банк оценивает ОФЗ как надежные.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение:

	2013	2012
На начало периода	0	1 225
Создание (восстановление) резерва	-	-
Списание задолженности за счет резерва	-	(1 225)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют, срокам погашения, по процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 11. Прочие активы

<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Незавершенные расчеты по платежным картам и переводам	370	157
Требования по расчетному обслуживанию	1 316	1 217
Наращенные комиссионные доходы	1 181	466
Расходы будущих периодов по другим операциям	6 850	3 085
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(626)	(536)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>9 091</b>	<b>4 389</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расчеты с бюджетом по налогам	1 052	56
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 622	7 929
Расчеты с работниками по оплате труда	5	10
Налог на добавленную стоимость	1 865	1 204
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 425	4 005
Прочие расчеты	3 258	2 839
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(2 864)	(2 586)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>13 363</b>	<b>13 457</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>22 454</b>	<b>17 846</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

<b>Наименование показателя</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
На начало периода	3 122	4 746
Создание (восстановление) резерва в отчетном периоде	368	(1 624)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>3 490</b>	<b>3 122</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 27.

## 12. Основные средства

Основные средства	Здания и сооружения	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Земля	Итого
<b>По первоначальной/проиндексированной стоимости</b>						
31 декабря 2011 года (предыдущего отчетному)	350 930	12 292	176 741	11 073	1 343	552 379
Приобретения	11 980	3 796	35 847	-	-	51 623
Переоценка	2 807	-	-	-	-	2 807
Выбытия	(20 881)	(1 090)	(13 172)	(10 515)		(45 658)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>344 836</b>	<b>14 998</b>	<b>199 416</b>	<b>558</b>	<b>1 343</b>	<b>561 151</b>
Приобретения	733	615	40 859	9 351	-	51 558
Переоценка	(4 252)	-	-	-	-	(4 252)
Выбытия	0	(256)	(10 548)	-	-	(10 804)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>341 317</b>	<b>15 357</b>	<b>229 727</b>	<b>9 909</b>	<b>1 343</b>	<b>597 653</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
31 декабря 2011 года (предыдущего отчетному)	82 513	7 664	111 409	-	-	201 586
Начисления за год	6 819	1 738	19 105	-	-	27 662
Переоценка	791	-	-	-	-	791
Списано при выбытии	(775)	(1 089)	(12 080)			(13 944)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>89 348</b>	<b>8 313</b>	<b>118 434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>216 095</b>
Начисления за год	6 912	2 220	22 458	-	-	31 590
Переоценка	(1 489)	-	-	-	-	(1 489)
Списано при выбытии	0	(256)	(9 749)	-	-	(10 005)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>94 771</b>	<b>10 277</b>	<b>131 143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>236 191</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>						
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>255 488</b>	<b>6 685</b>	<b>80 982</b>	<b>558</b>	<b>1 343</b>	<b>345 056</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>246 546</b>	<b>5 080</b>	<b>98 584</b>	<b>9 909</b>	<b>1 343</b>	<b>361 462</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года здания были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась «Кузбасская Торгово-Промышленная Палата» и была основана на определении восстановительной стоимости. Оценщик обладает признанной квалификацией и имеет профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;
- отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости оцениваемого имущества и не является гарантией того, что оно перейдет из рук в руки по цене, равной стоимости, указанной в отчете.

Амортизационные отчисления определены банком самостоятельно (пропорционально изменению стоимости основных средств).

Прочие основные средства были оценены по состоянию за 31 декабря 2005 года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 9 931 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 495 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по



справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе основных средств.

### 13. Инвестиционное имущество.

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой 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, в административных целях или для 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, которая основывается на ее рыночной стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации (Кузбасская Торгово-Промышленная Палата).

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>9 057</b>	<b>-</b>
Перевод из категории «Основные средства»	-	19 925
Перевод из категории «Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"»	1 450	2 445
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-	52
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	(13 383)
Изменение стоимости имущества в результате переоценки	(350)	18
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>10 157</b>	<b>9 057</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 10 157 тысяч рублей (2012 г.: 9 057 тысяч рублей), не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Далее представлены суммы по инвестиционному имуществу, признанные в отчете о совокупных доходах:

	2013	2012
Арендный доход	546	1 249
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(189)	(153)
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(246)	(919)
<b>Итого</b>	<b>111</b>	<b>177</b>

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых

по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2013	2012
Менее 1 года	503	519
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	-	-
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>503</b>	<b>519</b>

#### 14. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком от своих заёмщиков по договору об отступном в 2012-2013 годах. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. У Банка имеется план по реализации данного имущества, проводятся активные маркетинговые мероприятия, в частности на сайте банка размещены объявления о продаже данного имущества. Данные активы относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости.

Согласно МСФО 5 план продажи имущества может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые банком, и существует достаточное подтверждение того, что банк будет продолжать выполнять план по продаже. У банка есть имущество, находящееся на балансе более года. Пролонгация плана продажи связана с независимыми от банка причинами - отсутствие покупателя. Банк принимает меры по решению сложившейся проблемы, снижает стоимость продажи имущества.

Согласно МСФО 5 долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», должны отражаться по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Все имущество банка, классифицированное как «предназначенное для продажи», за исключением квартиры по адресу ул. Кирова 113-34, отражено по балансовой стоимости, т.к. рыночная стоимость превышает балансовую.

В справедливой стоимости квартиры по адресу ул. Кирова 113-34 учтен убыток в размере 25 тыс. руб., который был понесен Банком в связи с продажей в 2014 году данного объекта недвижимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», учтены в отчете о финансовом положении в сумме 9 164 тыс. рублей с учетом обесценения (по состоянию за 31 декабря 2012 г.: 5 141 тыс. руб.).

	2013	2012
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9 189	6 257
Резерв под обесценение	(25)	(1 116)
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "удерживаемые для продажи"</b>	<b>9 164</b>	<b>5 141</b>

#### 15. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и средства в расчетах:	14 241	23 439
- банков-резидентов	14 241	23 439
- банков-нерезидентов	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>14 241</b>	<b>23 439</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года в данной статье учтены комиссии банков – резидентов за осуществление переводов по системе учета и сбора коммунальных платежей в сумме 1 547 тыс. руб. (2012 год: 1 363 тыс. руб.) и за осуществление переводов по системе Вестерн Юнион - 2 тыс. руб, средства по переводам ООО Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный центр» в сумме 12 676 тыс. руб. (2012 год: 22 060 тыс. руб.) и 16 тыс. руб. – излишне удержанная комиссия с клиентов ООО Новокузнецкий Коммерческий Инновационный банк за выдачу наличных по картам системы Золотая Корона (2012 год: 16 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 14 241 тыс. руб. (2012 год: 23 439 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

## 16. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- текущие (расчетные) счета	27 475	25 985
Прочие юридические лица		
- текущие (расчетные) счета	997 136	1 676 436
- срочные депозиты	344 471	270 940
Физические лица		
- текущие счета (вклады до востребования)	2 564 316	2 871 443
- срочные вклады	1 252 732	1 282 526
Покрытие импортного аккредитива		
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 186 130</b>	<b>6 127 330</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 817 050	73.60	4 153 969	67.79
Жилищно-коммунальное хозяйство	37 214	0.72	51 772	0.84
Финансы и инвестиции	88 196	1.70	84 552	1.38
Страхование	217	0.00	143	0.00
Промышленное производство	246 430	4.75	298 730	4.88
Строительство	241 876	4.67	254 919	4.16
Транспорт	73 007	1.41	161 077	2.63
Торговля	272 351	5.25	470 251	7.67
Энергетика				
Добыча полезных ископаемых	3 109	0.05	122 134	2.00
Издательства и средства массовой информации	35 620	0.69	18 421	0.30
Прочие	371 060	7.16	511 362	8.35
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 186 130</b>	<b>100</b>	<b>6 127 330</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов Банк не имел групп взаимосвязанных вкладчиков с остатками свыше 10% от общей суммы средств клиентов. Общий объем средств клиентов самой крупной группы взаимосвязанных вкладчиков за 31 декабря 2013 года составляет 4,93% от общей суммы средств клиентов. Общая сумма остатков на счетах

этих клиентов составляет 255 039 тыс. руб. Организации, входящие в данную группу, оказывают услуги населению и предприятиям (водоснабжение, автоперевозка, техническое обслуживание автотранспортных средств и т.д.), а также производят безалкогольную продукцию.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 186 130 тыс. рублей (2012 год: 6 127 330 тыс. руб.).

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Дисконтные векселя	-	3 468
<b>Итого по выпущенным ценным бумагам</b>	<b>-</b>	<b>3 468</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой и составляет 3468 тыс. руб.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг Банка по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

## 18. Прочие обязательства

<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Незавершенные расчеты по платежным картам	321	1
Обязательства по выплате денежных средств	0	0
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>321</b>	<b>1</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с бюджетом по налогу	2 029	2 162
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 353	6 544
Обязательства по прочим операциям	452	1 749
Прочие обязательства	3 254	3 875
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>12 088</b>	<b>14 330</b>
<b>Итого по прочим обязательствам</b>	<b>12 409</b>	<b>14 331</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Сформированный и полностью оплаченный уставный капитал Банка распределен следующим образом:

	Количество акций за 31.12.2013	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции за 31.12.2013	Количество акций за 31.12.2012	Номинал	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции за 31.12.2012
		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)		(тыс.руб.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	11 741	28	644 069	11 741	28	644 069
Привилегированные акции	26	28	1 426	26	28	1 426
Привилегированные акции типа А	444	28	24 356	444	28	24 356
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>12 211</b>	<b>28</b>	<b>669 852</b>	<b>12 211</b>	<b>28</b>	<b>669 852</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года полностью оплаченный уставный капитал составил 341 908 тыс. рублей (за 2012 год: 341 908 тыс. рублей) (по российским правилам бухгалтерского учета, не скорректированный с учетом инфляции).

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 28 тысяч рублей. Они имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Кроме случаев, установленных законодательством, выпущенные банком акции не являются для банка обязательными к выкупу у акционеров.

Привилегированные акции и привилегированные акции типа А, входящие в сформированный уставный капитал банка, в соответствии с Уставом банка, имеют фиксированный размер ежегодного дивиденда, который составляет  $\frac{1}{2}$  ставки рефинансирования ЦБ РФ от номинальной стоимости на день объявления дивидендов и 10 тыс. руб. соответственно. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Кроме того, и в других случаях, установленных законодательством, владельцы выпущенных банком привилегированных акций могут приобретать право голоса.

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31 декабря 2002 года (путем применения общего индекса цен).

По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка. Были капитализированы средства Банка в сумме 13 750 тыс. рублей: фонд переоценки основных средств в сумме 4 750 тыс. рублей, курсовая разница по переоценке валютной составляющей уставного капитала в сумме 7 340 тыс. рублей, эмиссионный доход в сумме 1 660 тыс. рублей. Акции размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежавших им акций Банка. Данные средства при расчете отчетности по МСФО выведены из уставного капитала и отражены по другим статьям в разделе «Собственный капитал» - в фонде переоценки основных средств, в накопленном дефиците, в эмиссионном доходе. Составляющие собственных средств акционеров, отраженные в фонде переоценки основных средств и в накопленном дефиците (курсовая разница по валютной составляющей уставного капитала) не инфлировались.

В 1993 и в 1994 годах при продаже выпущенных Банком акций по цене выше номинала, Банком был получен эмиссионный доход, представляющий собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, в сумме 1 660 тыс. рублей. По решению собрания акционеров об увеличении уставного капитала и проведении капитализации собственных средств Банка в 1998 году была произведена эмиссия обыкновенных акций Банка, данные средства были капитализированы. Акции,

размещаемые за счет капитализации, размещены среди акционеров пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Эмиссионный доход Банка скорректирован с учетом индексов цен в соответствии с п. 24 МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» и составил с учетом инфляции 33 249 тыс. рублей.

## 20. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета за 31 декабря 2013 года составила 764 242 тыс. руб. (2012 год: 624 498 тыс. руб.).

## 21. Управление капиталом и достаточность капитала

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

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 настоящее время это минимальное значение составляет 10%.

По состоянию за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, превышал требуемый минимум, составляя 24,9% и 21,1%, соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов размер капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям ЦБ РФ, составлял 1 255 564 тыс. руб. и 1 168 182 соответственно. Данная информация отражена в пояснительной записке к годовому отчету ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» за 2013 год. В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный ЦБ РФ. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется отделом экономического анализа на ежедневной основе.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31.12.2013 г.	31.12.2012 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	669 852	669 852
Эмиссионный доход	33 249	33 249
Нераспределенная прибыль	543 197	409 409
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1 246 298</b>	<b>1 112 510</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов для продажи	(41 050)	(35 340)
Фонд переоценки имущества	39 725	41 982
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>(1 325)</b>	<b>6 642</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 244 973</b>	<b>1 119 152</b>

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

## 22. Процентные доходы и расходы

### Процентные доходы

	2013	2012
Проценты по кредитам клиентам	348 461	275 160
Проценты по ссудам, средствам и открытым счетам в других банках	9 508	39 708
Проценты по облигациям Федерального займа	75 370	145 056
Проценты по облигациям субъектов Российской Федерации	41 805	17 545
Проценты по облигациям Банка России	0	0
Проценты по облигациям кредитных организаций	14	230
Проценты по корпоративным облигациям	65 348	52 786
Проценты по облигациям иностранных государств	0	8 438
Проценты по прочим долговым обязательствам	3 360	3 974
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>543 866</b>	<b>542 897</b>

### Процентные расходы

	2013	2012
Проценты, уплаченные физическим лицам	(260 175)	(246 547)
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	(21 901)	(21 361)
Проценты, уплаченные по счетам клиентов	(2 611)	(2 728)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам юридических лиц	(665)	(649)
Проценты, уплаченные по кредитам банков	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(285 352)</b>	<b>(271 285)</b>
<b>Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>258 514</b>	<b>271 612</b>

### Резервы на возможные потери по ссудам

	2013	2012
Всего изменение резервов по ссудам	8 731	36 978
<b>Итого чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери по ссудам</b>	<b>267 245</b>	<b>308 590</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

### Комиссионные доходы

	2013	2012
Расчетно-кассовое обслуживание	358 714	367 814
По другим операциям	6 358	4 472
По выданным гарантиям	145	4 008
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>365 217</b>	<b>376 294</b>

### Комиссионные расходы

	2013	2012
По расчетным операциям	(99 285)	(90 897)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(99 285)</b>	<b>(90 897)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>265 932</b>	<b>285 397</b>

## 24. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	0	(52)
Затраты на содержание персонала	(231 626)	(210 913)
Прочие	(48 511)	(61 113)
Расходы на аренду	(7 795)	(7 478)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4 881)	(6 978)
Расходы на услуги связи	(9 037)	(8 342)
Амортизационные отчисления	(31 590)	(22 745)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(21 615)	(27 624)
Расходы на обеспечение безопасности	(14 053)	(12 920)
Плата за профессиональные услуги	(555)	(466)
Налоги, кроме налога на прибыль	(19 477)	(10 148)
Транспортные и командировочные расходы	(2 437)	(2 128)
Ремонт и обслуживание оборудования	(13 861)	(13 314)
Расходы по сделкам с приобретенными правами требования	0	(6 197)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(405 438)</b>	<b>(390 418)</b>

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(20 492)	(28 883)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(4 583)	2 661
Изменения налогообложения, связанные с отражением налога непосредственно в капитале	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(25 075)</b>	<b>(26 222)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Текущие расходы по налогу на прибыль скорректированы на 4 583 тыс. рублей – изменения за период, связанные с переносом текущего налога на прибыль при расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Текущие расходы по налогу на прибыль были определены исходя из размера прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету, скорректированной для целей соответствия российскому налоговому законодательству, которые отличаются от МСФО.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тысячах рублей)	2013	2012
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>158 834</b>	<b>182 827</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления/(возмещение)</b>		
<b>(20% )</b>	<b>(31 767)</b>	<b>(36 565)</b>
<b>Постоянные разницы,</b>	<b>6 692</b>	<b>10 343</b>
в том числе:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	0	0
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	667	(1 948)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	6 348	8 168



Дивиденды полученные, облагаемые у источника выплаты	(323)	<b>309</b>
Прочие невременные разницы	0	<b>3 814</b>
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(25 075)</b>	<b>(26 222)</b>

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

	<b>2013</b>	<b>Изменения</b>	<b>2012</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	(10 464)	(9 162)	(1 302)
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	0	0	0
Финансовые активы, предназначенные для продажи	4 882	(479)	5 361
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 262	1 427	8 835
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 347	(144)	3 491
Прочие активы	(1 630)	3 564	(5 194)
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>6 397</b>	<b>(4 794)</b>	<b>11 191</b>
<b>За вычетом отраженного в капитале</b>	<b>(3 865)</b>	<b>(6 221)</b>	<b>2 356</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		<b>0</b>	
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	(442)	(323)	(119)
Основные средства	(32 346)	1 961	(34 307)
Фонд переоценки основных средств	(9 931)	564	(10 495)
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(42 719)</b>	<b>2 202</b>	<b>(44 921)</b>
<b>За вычетом отраженного в капитале</b>	<b>(32 788)</b>	<b>1 638</b>	<b>(34 426)</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(36 322)</b>	<b>(2 592)</b>	<b>(33 730)</b>
<b>За вычетом отраженного в капитале</b>	<b>(36 653)</b>	<b>(4 583)</b>	<b>(32 070)</b>

	<b>2012</b>	<b>Изменения</b>	<b>2011</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 302)	(4 688)	3 386
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	0	0	-
Финансовые активы, предназначенные для продажи	5 361	9 327	(3 966)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8 835	(9 989)	18 824
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 491	2 370	1 121
Прочие активы	(5 194)	(4 018)	(1 176)
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>11 191</b>	<b>(6 998)</b>	<b>18 189</b>
<b>За вычетом отраженного в капитале</b>	<b>2 356</b>	<b>2 991</b>	<b>(635)</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>		<b>0</b>	
Финансовые активы, предназначенные для торговли (20%)	(119)	0	(119)
Основные средства	(34 307)	(330)	(33 977)
Фонд переоценки основных средств	(10 495)	(407)	(10 088)
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(44 921)</b>	<b>(737)</b>	<b>(44 184)</b>
<b>За вычетом отраженного в капитале</b>	<b>(34 426)</b>	<b>(330)</b>	<b>(34 096)</b>
<b>Чистая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(33 730)</b>	<b>(7 735)</b>	<b>(25 995)</b>
<b>За вычетом отраженного в капитале</b>	<b>(32 070)</b>	<b>2 661</b>	<b>(34 731)</b>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 10 495 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 9 931 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и отражено в собственных средствах (капитале) Банка.

В отчете о финансовом положении за 2013 год по статье «Отложенное налоговое обязательство» отражена совокупная сумма отложенного налогового обязательств в размере 46 584 тыс. руб. (2012 год: 42 565 тыс. руб.) и по статье «Отложенный налоговый актив» отражена совокупная сумма отложенного налогового актива в размере 10 262 тыс. руб. (2012 год: 8 835 руб.)

## 26. Дивиденды

Наименование показателя	2013		2012	
	По обыкновенн ым акциям	По привилегир ованным акциям	По обыкновен ным акциям	По привилегир ованным акциям
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	31	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	31	-	-
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря отчетного года</b>	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-
- на одну обыкновенную акцию	-	-	-	-
-на одну привилегированную акцию	-	1,155	-	-
-на одну привилегированную акцию типа А	-	-	-	-

По решению годового собрания акционеров (протокол № 21 от 14/06/2013) 19.06.2013 года были выплачены дивиденды за 2012 год по привилегированным акциям (гос. рег. номер 20301158В) в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов путем безналичного перечисления на счета акционеров.

## 27. Управление рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности и возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. Целью системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов на основе минимизации рисков.

Основными направлениями концентрации рисков по операциям банка являются: кредитные риски, рыночный риск (включая валютный, фондовый, процентный). Также для банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, прочий ценовой (фондовый) риск, риск потери ликвидности), операционного и правового рисков.

Описание политики управления основными банковскими рисками приведено ниже.

### **Кредитный риск**

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

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Кредитный процесс в Банке организован таким образом, чтобы предотвратить возможность реализации кредитного риска.

Органом, определяющим политику регулирования кредитного риска, является кредитно-инвестиционный комитет. Работа комитета регламентирована Положением «О кредитно-инвестиционном комитете АБ «Кузнецкбизнесбанк», утвержденного Председателем Правления банка 17.11.2011 г.

Кредитование физических и юридических лиц регулируется «Регламентом предоставления кредитов ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» от 29.12.2012 г, утвержденным председателем Правления банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитного риска. Анализ финансового состояния заемщиков (контрагентов) осуществляют специалисты управления кредитных ресурсов, отдела рисков в составе управления кредитных ресурсов, отдела экономического анализа, управления ценных бумаг и инвестиций в соответствии с принятыми методиками. Профессиональное суждение о размере кредитного риска выносится по результатам анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, а также иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика, включая сведения об его обязательствах, кредитной истории и деловой репутации. Целью проведения анализа риска является определение возможности, размера и условий предоставления кредита и размера необходимого резерва.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Решение о выдаче кредита юридическим лицам (и физическому лицу с суммы более 350 тыс. рублей) принимается кредитно-инвестиционным комитетом после изучения финансового положения и платежеспособности потенциального заемщика. Выдача потребительского кредита (до 350 тыс. рублей) четко регламентирована и осуществляется под поручительства физических и юридических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется посредством мониторинга способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование и др. Для снижения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. В банке осуществляется работа с проблемными кредитами на основании «Порядок работы по взысканию просроченной задолженности и реализации имущественных прав Банка по кредитным договорам физических и юридических лиц.», утвержденным председателем Правления Банка 18.03.13г. Осуществляется мониторинг кредитов с просроченными платежами, как по основной сумме, так и по процентным выплатам.

С целью выявления и минимизации кредитного риска проводится его оценка с учетом требований инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-и «Об обязательных нормативах банков». Отделом экономического анализа ежемесячно определяются и доводятся до управления кредитных ресурсов, управления ценных бумаг и инвестиций, отдела корреспондентских отношений лимиты, ограничивающие максимальный размер риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков (Н6), на заемщиков- акционеров (Н9.1), на инсайдеров (Н10). Нормативы, характеризующие уровень кредитного риска, рассчитываются отделом экономического анализа ежедневно. Кроме того, в соответствии с Методологией оценки банковских рисков, ежемесячно определяются показатели, характеризующие уровень принимаемого банком кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банком предоставлена информация по кредитному качеству финансовых активов и полученном обеспечении по кредитным требованиям в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как возможность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, анализа и мониторинга финансового состояния заемщика.

В 2013 году в качестве первоочередных задач Банком ставилась стабильная работа без увеличения рисков, поддержание качества кредитного портфеля в целом, умеренный рост кредитов физических лиц, обеспечение планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления банка и Кредитно-инвестиционного комитета банка. По-прежнему, одной из важных направлений в кредитной политике банка 2013 года было поддержание на постоянном уровне объемов кредитования заемщиков – предприятий и организаций города. Принятые решения и консервативные подходы позволили банку сохранить требуемый уровень возврата активов, снизить размер просроченных кредитов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Оценка кредитных рисков производилась банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась

одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности, приравненной к ссудной. В качестве обеспечения в основном принимался залог (основная доля - залог недвижимости). Для защиты от резкого снижения рыночных цен банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70% от реальной рыночной стоимости предмета залога по кредитам юридическим лицам и не более 80% от стоимости приобретаемого жилья по ипотечным кредитам. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности. Рыночная стоимость предметов залога определялась на постоянной основе по конкретной ссуде.

Для уменьшения кредитного риска банк создавал резервы под возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

В течение 2013 года активно проводилась работа по взысканию просроченной задолженности.

В течение года осуществлялся регулярный анализ конкурентной среды, в которой работал банк. В результате этого, по необходимости, производился периодический пересмотр условий кредитования в целях приведения их в соответствие с требованиями рынка. В частности в 2013 году существенные изменения вносились в условия предоставления потребительских кредитов для физических лиц, в том числе увеличение ставок по ряду видов потребительского кредитования.

Структура кредитного портфеля не претерпела изменений. В 2013 году был погашен кредит, выданный в долларах США.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на 2011-2013 годы».

В течение 2013 года случаев нарушения банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

### Выполнение нормативов ликвидности

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение Банка	Значение норматива на отчетную дату, %	
			на 01.01.2014	на 01.01.2013
H2	более 15%	20%	94,0	74,5
H3	более 50%	55%	125,8	109,8
H4	менее 120%	115%	51,4	53,6

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств за 31 декабря 2013 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2013
Средства других банков	14 222	19	-	-	-	14 241
Средства клиентов – физические лица	2 793 996	382 436	263 939	474 128	1 627	3 916 126
Средства клиентов - прочие	1 067 497	170 906	48 697	106 563	-	1 393 663
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	321	-	-	-	-	321
Обязательства по операционной аренде	539	1 839	2 197	3 064	-	7 639
Финансовые гарантии	-	4 032	-	-	-	4 032
Неиспользованные кредитные линии	42 482	241 275	-	-	-	283 757
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 919 057</b>	<b>800 507</b>	<b>314 833</b>	<b>583 755</b>	<b>1 627</b>	<b>5 619 779</b>

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков с учетом контрактных сроков погашения обязательств за 31 декабря 2012 года:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого 2012
Средства других банков	23 439	-	-	-	-	23 439
Средства клиентов – физические лица	2 968 265	378 624	269 844	673 770	1 436	4 291 939
Средства клиентов - прочие	1 706 138	180 628	72 236	28 131	-	1 987 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 468	-	-	-	-	3 468
Прочие финансовые обязательства	1	-	-	-	-	1
Обязательства по операционной аренде	684	2 190	1 682	4 675	-	9 231
Финансовые гарантии	-	-	886	-	-	886
Неиспользованные кредитные линии	60 179	169 777	-	-	-	229 956
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 762 174</b>	<b>731 219</b>	<b>344 648</b>	<b>706 576</b>	<b>1 436</b>	<b>6 546 053</b>

Для управления ликвидностью Банк рассчитывает показатели избытка/дефицита ликвидности и коэффициенты ликвидности. Предельные значения коэффициентов дефицита

ликвидности устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с рекомендациями Банка России.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2013 года:

	до 1 мес.и до востребова ния	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резерв ы	Просро ченные	Всего 2013
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	1 006 062	-	-	-	-	-	-	-	1 006 062
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	54 855	-	-	-	-	-	-	-	54 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 490	-	-	-	-	-	-	-	15 490
Средства в других банках	11 134	-	-	-	-	16 446	-	10 024	37 604
Средства в других банках. Резервы	-	-	-	-	-	-	(12 443)	-	(12 443)
Кредиты и дебиторская задолженность	30 488	3 177	183 733	2 407 018	-	2 377	-	52 571	2 679 364
Кредиты и дебиторская задолженность. Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(148 223)	-	(148 223)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 642 131	-	-	-	9 190	-	-	-	1 651 321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		15 263	11 089	605 988	166 637	-	-	-	798 977
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для	-	-	9 164	-	-	-	-	-	9 164

	до 1 мес.и до востребова ния	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резерв ы	Просро ченные	Всего 2013
продажи"									
Основные средства	-	-	-	-	-	361 462	-	-	361 462
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	9 594	50	-	-	-	-	9 644
Отложенн ый налоговый актив	-	-	-	-	-	10 262	-	-	10 262
Инвестици онное имущество	-	-	-	-	-	10 157	-	-	10 157
Прочие активы	6 011	8 187	5 362	3 431	2 252	701	-	-	25 944
Прочие активы. Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(3 490)	-	(3 490)
<b>ИТОГО АКТИВО В</b>	<b>2 766 171</b>	<b>26 627</b>	<b>218 942</b>	<b>3 016 487</b>	<b>178 079</b>	<b>401 405</b>	<b>(164 156)</b>	<b>62 595</b>	<b>6 506 150</b>
<b>ОБЯЗАТЕ ЛЬСТВА</b>									
Средства других банков	14 222	19	-	-	-	-	-	-	14 241
Средства клиентов	3 852 123	211 812	591 998	528 621	1 576	-	-	-	5 186 130
Выпущенн ые долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательс тва	8 339	4 070	-	-	-	-	-	-	12 409
Текущее обязательс тво по налогу на прибыль	1 813	-	-	-	-	-	-	-	1 813
Отложенн ое налоговое обязательс тво	46 584	-	-	-	-	-	-	-	46 584
<b>Итого обязатель ств</b>	<b>3 923 081</b>	<b>215 901</b>	<b>591 998</b>	<b>528 621</b>	<b>1 576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 261 177</b>
<b>Чистый разрыв ликвиднос ти</b>	<b>(1 156 910)</b>	<b>(189 274)</b>	<b>(373 056)</b>	<b>2 487 866</b>	<b>176 503</b>	<b>401 405</b>	<b>(164 156)</b>	<b>62 595</b>	<b>1 244 973</b>
<b>Совокупн ый разрыв между активами и обязатель ствами</b>	<b>(1 156 910)</b>	<b>(1 346 184)</b>	<b>(1 719 240)</b>	<b>768 626</b>	<b>945 129</b>	<b>1 244 973</b>	<b>780 973</b>	<b>843 568</b>	<b>2 088 541</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:



	до 1 мес.и до востребова ния	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резерв ы	Просро ченные	Всего 2012
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквивалент ы	1 489 686	-	-	-	-	-	-	-	1 489 686
Обязатель ные резервы на счетах в Центральн ом банке Российско й Федерации	75 172	-	-	-	-	-	-	-	75 172
Финансов ые активы, оцениваем ые по справедлив ой стоимости через прибыль и убыток	30 462	-	-	-	-	-	-	-	30 462
Средства в других банках	62 099	-	-	-	-	335	-	-	62 434
Средства в других банках. Резервы	-	-	-	-	-	-	(335)	-	(335)
Кредиты и дебиторска я задолженн ость	21 114	6 880	389 460	2 259 632	-	-	-	71 496	2 748 582
Кредиты и дебиторска я задолженн ость. Резерв под обесценен ие	-	-	-	-	-	-	(170 453)	-	(170 453)
Финансов ые активы, имеющиес я в наличии для продажи	1 690 235	-	-	-	-	-	-	16 137	1 706 372
Финансов ые активы, имеющиес я в наличии для продажи Резерв под обесценен ие	-	-	-	-	-	-	(16 163)	-	(16 163)
Финансов ые активы, удерживае мые до погашения	201 779	142 304	380 579	273 452	20 768	-	-	-	1 018 882
Активы, включенн ые в группы выбытия, классифиц ируемые как	-	-	5 141	-	-	-	-	-	5 141

	до 1 мес.и до востребова ния	от 1 мес. до 3 мес.	от 3 мес. до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Резерв ы	Просро ченные	Всего 2012
"удержива емые для продажи"									
Основные средства	-	-	-	-	-	345 056	-	-	345 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 419	50	-	-	-	-	-	-	1 469
Отложенн ый налоговый актив	-	-	-	-	-	8 835	-	-	8 835
Прочие активы	5 901	4 410	4 816	1 640	-	4 201	-	-	20 968
Прочие активы. Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-	(3 122)	-	(3 122)
Инвестици онное имущество	-	-	-	-	-	9 057	-	-	9 057
<b>ИТОГО АКТИВО В</b>	<b>3 577 867</b>	<b>153 644</b>	<b>779 996</b>	<b>2 534 724</b>	<b>20 768</b>	<b>367 484</b>	<b>(190 073)</b>	<b>87 633</b>	<b>7 332 043</b>
<b>ОБЯЗАТЕ ЛЬСТВА</b>									
Средства других банков	23 439	-	-	-	-	-	-	-	23 439
Средства клиентов	4 664 041	182 450	647 062	632 368	1 409	-	-	-	6 127 330
Выпущенн ые долговые ценные бумаги	3 468	-	-	-	-	-	-	-	3 468
Текущее обязательс тво по налогу на прибыль	1 758	-	-	-	-	-	-	-	1 758
Прочие обязательс тва	9 079	3 553	1 699	-	-	-	-	-	14 331
Отложенн ое налоговое обязательс тво	42 565	-	-	-	-	-	-	-	42 565
<b>Итого обязатель ств</b>	<b>4 744 350</b>	<b>186 003</b>	<b>648 761</b>	<b>632 368</b>	<b>1 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 212 891</b>
<b>Чистый разрыв ликвиднос ти</b>	<b>(1 166 483)</b>	<b>(32 359)</b>	<b>131 235</b>	<b>1 902 356</b>	<b>19 359</b>	<b>367 484</b>	<b>(190 073)</b>	<b>87 633</b>	<b>1 119 152</b>
<b>Совокупн ый разрыв между активами и обязатель ствами</b>	<b>(1 166 483)</b>	<b>(1 198 842)</b>	<b>(1 067 607)</b>	<b>834 749</b>	<b>854 108</b>	<b>1 119 152</b>	<b>664 035</b>	<b>751 668</b>	<b>2 238 304</b>

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению Банка, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основным вопросом управления ликвидностью Банка. Как правило, полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается и риск возникновения убытков.

Несмотря на существенную долю расчетных и текущих счетов, а также вкладов до востребования частных лиц (в том числе, вкладов с использованием платежных карт), результаты статистического анализа указывают на то, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Риск ликвидности по неиспользованным кредитным линиям минимизируется правом Банка одностороннего отказа в дальнейшем использовании клиентом кредитной линии (правом досрочного закрытия). В соответствии с кредитным договором об открытии кредитной линии Банк предоставляет такой кредит только при условии наличия свободных кредитных ресурсов.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Для оценки рыночного риска банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.12 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска банк применяет следующие приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства

Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими и иными лицами (в результате некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска производится как в разрезе подразделений, направлений деятельности, так и в целом по банку. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей банком ежемесячно рассчитываются требования к капиталу под операционный риск. Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска банком ежемесячно проводится мониторинг.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество несостоявшихся (состоявшихся несвоевременно) или незавершенных банковских операций и сделок, увеличение их частоты и (или) объемов, текучесть кадров, частота допускаемых ошибок и нарушений, время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

### **Правовой риск**

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

### **Географический риск**

Географический риск — является одним из возможных проявлений риска концентрации деятельности и связан с принадлежностью контрагентов Банка к одному региону, что делает их уязвимыми от изменения одних и тех же факторов.

Банк является региональным, поскольку большая часть требований и обязательств в Российской Федерации относятся к резидентам Кемеровской области. В связи с этим, развитие событий локального (регионального) характера (природные катаклизмы,

обострение социальной напряженности, ухудшение политической конъюнктуры или, наоборот, экономический подъем, повышение уровня жизни населения и т.п.) может оказывать влияние на финансовое положение Банка.

В странах организации экономического сотрудничества, в частности в Германии, Банком размещены средства на счетах банков-нерезидентов – за 31 декабря 2012 года в сумме 470 279 тыс. руб., за 31 декабря 2013 года в сумме 55 323 тыс. руб. Привлеченных вне России средств нет.

### Валютный риск

Валютный риск – размер рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах, обусловленный неопределенностью будущего движения обменных курсов валют.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Валютный риск минимизируется за счет управления открытой валютной позицией. Величина валютного риска регулируется законодательством по открытой валютной позиции.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

– по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 5% от собственных средств (капитала) Банка;

– по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 2,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Специалисты управления ценных бумаг и инвестиций ежедневно рассчитывают и проверяют соблюдение лимита по ОВП, составляют отчет по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Определенные Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И лимиты открытых валютных позиций Банком соблюдаются, случаев превышения лимитов нет.

Требования и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют отражены ниже в таблицах.

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

Наименование статьи по МСФО	только рубли мсфо	USD мсфо	EUR мсфо	прочие валюты по мсфо	Резервы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	885 859	54 960	63 984	1 259	-	1 006 062
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	54 855	-	-	-	-	54 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15 490	-	-	-	-	15 490

Наименование статьи по МСФО	только рубли мсфо	USD мсфо	EUR мсфо	прочие валюты по мсфо	Резервы	Итого
Средства в других банках	26 939	1 598	9 067	0	(12 443)	25 161
Кредиты и дебиторская задолженность	2 679 364	-	-	-	(148 223)	2 531 141
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 601 981	25 946	23 394	-	-	1 651 321
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	798 977	-	-	-	-	798 977
Инвестиционное имущество	10 157	-	-	-	-	10 157
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	9 164	-	-	-	-	9 164
Основные средства	361 462	-	-	-	-	361 462
Текущие требования по налогу на прибыль	9 644	-	-	-	-	9 644
Отложенный налоговый актив	10 262	-	-	-	-	10 262
Прочие активы	25 741	197	6	-	(3 490)	22 454
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>6 489 895</b>	<b>82 701</b>	<b>96 451</b>	<b>1 259</b>	<b>(164 156)</b>	<b>6 506 150</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	4 472	9 769	-	-	-	14 241
Средства клиентов	5 030 241	61 982	92 779	1 128	-	5 186 130
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	12 291	118	-	-	-	12 409
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 813	-	-	-	-	1 813
Отложенное налоговое обязательство	46 584	-	-	-	-	46 584
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 095 401</b>	<b>71 869</b>	<b>92 779</b>	<b>1 128</b>		<b>5 261 177</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 394 494</b>	<b>10 832</b>	<b>3 672</b>	<b>131</b>	<b>(164 156)</b>	<b>1 244 973</b>

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

Наименование статьи по МСФО	только рубли мсфо	USD мсфо	EUR мсфо	прочие валюты по мсфо	Резервы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	953 042	39 348	495 192	2 104	-	1 489 686
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75 172	-	-	-	-	75 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 462	-	-	-	-	30 462
Средства в других банках	52 954	1 434	8 046	-	(335)	62 099
Кредиты и дебиторская задолженность	2 748 552	30	-	-	(170 453)	2 578 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 641 800	44 404	20 168	-	(16 163)	1 690 209
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 018 882	-	-	-	-	1 018 882
Инвестиционное имущество	9 057	-	-	-	-	9 057
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	5 141	-	-	-	-	5 141
Основные средства	345 056	-	-	-	-	345 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 469	-	-	-	-	1 469
Отложенный налоговый актив	8 835	-	-	-	-	8 835
Прочие активы	20 875	93	-	-	(3 122)	17 846
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>6 911 297</b>	<b>85 309</b>	<b>523 406</b>	<b>2 104</b>	<b>(190 073)</b>	<b>7 332 043</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	23 052	387	-	-	-	23 439
Средства клиентов	5 989 990	64 699	70 512	2 129	-	6 127 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 468	-	-	-	-	3 468
Прочие обязательства	11 929	2 402	-	-	-	14 331
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 758	-	-	-	-	1 758
Отложенное налоговое обязательство	42 565	-	-	-	-	42 565
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 072 762</b>	<b>67 488</b>	<b>70 512</b>	<b>2 129</b>	<b>-</b>	<b>6 212 891</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>838 535</b>	<b>17 821</b>	<b>452 894</b>	<b>-25</b>	<b>(190 073)</b>	<b>1 119 152</b>

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики неизменны). Риск рассчитан только для денежных остатков в основных валютах (евро и долларах США).

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	542	542	891	891
Ослабление доллара США на 5%	(542)	(542)	(891)	(891)
Укрепление евро на 5%	184	184	22 645	22 645
Ослабление евро на 5%	(184)	(184)	(22 645)	(22 645)

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами его активов и обязательств по видам валют. В 2013 году Банк уменьшил объем проводимых валютных СВОП - операций, что отразилось на открытой валютной позиции.

#### Процентный риск

Процентный риск – риск потерь вследствие несоответствия структуры отчета о финансовом положении по ставкам и срокам требований и обязательств, обусловленный неблагоприятным для данной структуры отчета о финансовом положении изменением процентных ставок на рынке.

Процентные ставки, устанавливаемые Банком в договорах на привлечение и размещение средств, в основном являются фиксированными. В связи с этим Банк подвержен процентному риску, так как суммы и сроки привлечения и размещения средств не совпадают.

В целях минимизации процентного риска, процентные ставки, зафиксированные в кредитных договорах, могут оперативно пересматриваться Банком в одностороннем порядке в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По срочным вкладам ставки фиксируются на весь срок действия договора (средства населения привлекаются на срок от одного месяца до 5 лет). Ставки по депозитам юридических лиц могут пересматриваться на основе взаимной договоренности.

Основная сумма привлеченных средств населения (67,16% за 31 декабря 2013 года, 69,10% за 31 декабря 2012 года) приходится на текущие счета, открытые для использования пластиковых карточек «Золотая Корона». По мере изменения рыночной конъюнктуры Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по привлеченным на «Золотую Корону» средствам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по срокам пересмотра процентных ставок (в соответствии с договором или сроком погашения в зависимости от того, какой из указанных сроков является более ранним).

	до 1 мес.и до востребования	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 12 мес.	Более 1 года	Резервы	Просроче нная	Всего 2013
Итого финансовых активов	1 650 417	52 280	160 982	3 188 833	(148 223)	52 571	4 956 860
Итого финансовых обязательств	2 853 201	516 838	286 181	530 197	-	-	4 186 417
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г</b>	<b>(1 202 784)</b>	<b>(464 558)</b>	<b>(125 199)</b>	<b>2 658 636</b>	<b>(148 223)</b>	<b>52 571</b>	<b>770 443</b>

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	до 1 мес.и до востребования	от 30 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Более 1 года	Резервы	Просроч енная	Всего 2012
Итого финансовых активов	1 955 349	378 483	540 740	2 553 852	(186 616)	87 633	5 329 441
Итого финансовых обязательств	2 905 091	519 027	310 485	633 777	-	-	4 368 380
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012года</b>	<b>(949 742)</b>	<b>(140 544)</b>	<b>230 255</b>	<b>1 920 075</b>	<b>(186 616)</b>	<b>87 633</b>	<b>961 061</b>

Финансовыми активами с плавающей процентной ставкой являются остатки на валютных счетах «Ностро». Обязательств с переменной процентной ставкой нет.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 704 тысяч рублей (2012 г.: на 9 610 тысяч рублей) ниже в результате более низких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 704 тысяч рублей (2012 г.: на 9 610 тысяч рублей) выше в результате более высоких процентных доходов в основном по долговым ценным бумагам, а также по кредитам, выданным клиентам.

Банк не проводит существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности.

В соответствии с «Положением об управлении банковскими рисками», утвержденным председателем Правления 30.06.2010 г. при оценке процентного риска отдел экономического анализа ежемесячно определяет средневзвешенные ставки привлечения и размещения средств, чистую процентную маржу, чистый спрэд от кредитных операций, ставку безубыточности. Информация ежемесячно доводится до руководства Банка в составе отчета об оценке уровня банковских рисков.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.



	2013			2012		
	Долла ры США	Рубли	Евро	Долла ры США	Рубл и	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.09	0.04	-	0.47	0.06
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8.21	-
Средства в других банках:	-	-	-	-	-	-
- депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	-
- прочие средства в банках	-	-	-	-	1.24	-
Кредиты	-	12.17	-	6.00	13.23	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.03	7.87	3.58	4.27	6.75	3.61
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	7.40	-	-	6.76	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	1.54	0.77	-	1.54	0.57
- средства населения	3.17	8.07	3.44	3.50	6.37	3.15
- депозиты юридических лиц	-	7.68	-	-	7.68	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	0.04	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### Прочий ценовой (фондовый) риск

Банк также подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменения рыночных цен (кроме связанных с риском процентной ставки или валютным риском). Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Операции с долевыми ценными бумагами лимитируются по видам сделок и типам активов.

Если бы за 31 декабря 2013 и за 31 декабря 2012 годов цены на акции (долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за 2013 год составила бы на 1 549 тыс. рублей (2012г: на 1 488 тыс. рублей) меньше в результате переоценки торговых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 2 220 тыс. рублей (2012г: на 2 144 тыс. рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

## 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

### Обязательства по операционной аренде

По состоянию за 31 декабря 2013 года действовало 131 договоров операционной аренды, в т.ч. 123 договоров аренды помещений. (2012: действовало 113 договоров операционной аренды, в т.ч. 69 договоров аренды помещений).

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

	2013	2012
До 1 года	4 575	4 556
От 1 года до 5-и лет	3 064	4 675
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>7 639</b>	<b>9 231</b>

### Обязательства кредитного характера

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	355 460	229 956
Гарантии	4 303	886
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>230 842</b>	<b>230 842</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательства кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Банк открывает кредитные линии на срок не более года. В соответствии с кредитным договором выдача кредита в рамках кредитной линии не является безусловной. В условиях договора предусмотрено, что «Банк обязуется выдать клиенту соответствующую сумму кредита при условии наличия свободных кредитных средств и достаточного обеспечения возврата указанной в расчетных документах суммы кредита». Руководство оценило вероятность убытков по прочим обязательствам кредитного характера и пришло к выводу, что на 31 декабря 2013 и 2012 гг. резерв создавать не требуется.

### Активы, находящиеся на хранении.

Банком осуществляется обслуживание клиентов на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и /или депозитарной деятельности. Ценные бумаги, приобретаемые Банком от имени и за счет клиента или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом (брокерская деятельность), хранятся в депозитарии Банка (депозитарная деятельность).

Ценные бумаги, учитываемые Банком на основании депозитарных договоров, заключенных с депонентами, находятся на хранении в НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Места хранения определяются Банком путем заключения с депозитариями-корреспондентами междепозитарных договоров и открытия в них счетов. Банк имеет счета в ведущих российских депозитариях для обслуживания принадлежащих клиентам Банка ценных бумаг:

1. НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД)
2. Государственная корпорация «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение.

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

Ценные бумаги, номинированные в рублях	2013 Номинальная стоимость, тыс. руб.	2012 Номинальная стоимость, тыс. руб.
Акции предприятий, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	6750	6800
Акции кредитных организации, принадлежащие клиентам, находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	1754	2240
Корпоративные облигации, принадлежащие клиентам, и находящиеся на хранении в НКО ЗАО «НРД»	1131	1148

Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской деятельности и депозитарной деятельности.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Страхование.** 25 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов и получил страховое покрытие на принятые депозиты, полученные от частных лиц, суммой не более 700 000 рублей.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она

существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании внутренней методики оценки эмитентов.

#### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой.**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется ко вкладам со сроком до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### **Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости.**

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных обязательств, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием эффективных процентных ставок.

#### **Инвестиционное имущество и основные средства - здания.**

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. По состоянию за 31 декабря 2013 года объекты недвижимости были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась «Кузбасская Торгово-Промышленная Палата» и была основана на определении восстановительной стоимости. Оценщик обладает признанной квалификацией и имеет профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

Далее представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 490			15 490
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 622 244	19 456	9 621	1 651 321
Инвестиционное имущество			10 157	10 157
Основные средства - здания			246 546	246 546
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9 164			9 164
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	802 995			802 995

Далее представлена информация об уровнях иерархии справедливой стоимости финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням иерархии			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объём ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<b>Финансовые активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 462			30 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 643 916	18 227	28 065	1 690 209
Инвестиционное имущество			9 057	9 057
Основные средства - здания			255 488	255 488
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	5 141			5 141
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 021 423			1 021 423

Ниже приводится сравнение справедливой стоимости и балансовой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой

стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2013 г	Справедливая стоимость 2013 г	Непризнанный доход/(расход) 2013 г	Балансовая стоимость 2012 г	Справедливая стоимость 2012 г	Непризнанный доход/(расход) 2012 г
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	798 977	802 995	4 018	1 018 882	1 021 423	2 541
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>4 018</b>			<b>2 541</b>

### Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	За 31 декабря 2013 г.	Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.	Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках 2012 г.	За 31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 621	(18 444)	28 065	(814)	28 879
<b>Итого финансовых активов 3 уровня</b>	<b>9 621</b>	<b>(18 444)</b>	<b>28 065</b>	<b>(814)</b>	<b>28 879</b>

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год Банк отразил расходы по финансовым активам 3 уровня в сумме (18 444) тыс. руб., из которых расход в сумме (21 445) тыс. руб. Банк понес в результате обесценения финансовых активов и доходы в сумме 857 тыс. руб. и 2 144 тыс. руб. Банк получил за счет увеличения балансовой стоимости активов и роста курса долларов США соответственно.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год Банк отразил расходы по финансовым активам 3 уровня в сумме (814) тыс. руб., из которых расходы в сумме (1) тыс. руб. и (1 611) тыс. руб. Банк понес в результате обесценения финансовых активов и понижения курса долларов США соответственно и доход в сумме 798 тыс. руб. Банк получил за счет увеличения балансовой стоимости активов.

### 30. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также

намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в отчете о финансовом положении
Незавершенные расчеты по переводам Вестерн Юнион	265	(127)	138
<b>Итого</b>	<b>265</b>	<b>(127)</b>	<b>138</b>

В таблице далее представлена информация о финансовых активах, по которым кредитная организация имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств, зачитываемых в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов, отражаемая в отчете о финансовом положении
Незавершенные расчеты по переводам Вестерн Юнион	1 794	(428)	1 366
<b>Итого</b>	<b>1 794</b>	<b>(428)</b>	<b>1 366</b>

### 31. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и продажу собственных векселей Банка, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Показатель	Крупные акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>	<b>за 31 декабря 2013 года</b>			<b>на 31 декабря 2012 года</b>		
Общая сумма кредитов	-	9 455	89 300	-	5 157	118 878
Резерв под обесценение кредитов	-	(24)	(1 978)	-	(12)	(815)
<b>Обязательства</b>	<b>за 31 декабря 2013 года</b>			<b>на 31 декабря 2012 года</b>		
Средства клиентов (депозиты и р/счета)	18 502	81 585	276 890	117 839	653 176	296 487
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-
Субординированный депозит	-	-	-	-	-	-
<b>Отчет о совокупных доходах</b>	<b>2013 год</b>			<b>2012 год</b>		
Процентные доходы	-	742	11 997	-	424	12 894
Процентные расходы	(3 544)	(3 391)	(18 348)	(6 514)	(4 001)	(17 074)
Восстановление (создание) резерва под обесценение кредитов	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	29	144	2 913	34	-	6 758
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	-	(13 346)	(258)	-	(12 354)	(409)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>за 31 декабря 2013 года</b>			<b>на 31 декабря 2012 года</b>		
Неиспользованные кредитные линии	-	1 888	-	-	4 125	-
<b>Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами</b>	<b>2013 год</b>			<b>2012 год</b>		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	8 660	102 500	-	12 883	153 860
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	-	5 125	141 927	-	10 149	153 869

По решению годового собрания акционеров от 19.06.2013 года были выплачены дивиденды за 2012 год по привилегированным акциям (гос. рег. номер 20301158В) в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов путем безналичного перечисления на счета акционеров. Размер дивидендов составил 30 тыс. руб.

### 32. События после отчетной даты

На годовом общем собрании акционеров банка 21 мая 2014 года было принято решение утвердить годовые дивиденды за 2013 год по акциям в размере, рекомендованном Советом директоров ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»:

1. По обыкновенным акциям (государственный регистрационный номер 10501158В) дивиденды за 2013 год выплатить денежными средствами в размере 642,00 (шестьсот сорок два) рубля 00 копеек на одну акцию.

2. По привилегированным акциям (государственный регистрационный номер 20301158В) дивиденды за 2013 год выплатить денежными средствами в размере 1/2 ставки рефинансирования Банка России от номинальной стоимости акций на день объявления дивидендов.

3. По привилегированным акциям типа А (государственный регистрационный номер 20401158В) дивиденды за 2013 год выплатить денежными средствами в размере 28 000,00 (двадцать восемь тысяч) рублей 00 копеек на одну акцию.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются на основе исторического опыта и других факторов, включая



ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут предъявлять претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. По состоянию на 31.12.2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых вопросов будет поддержана.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка таких операций, для того чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основание для суждений является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитываются существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Ю.Н. Буланов



Главный бухгалтер

/С.А. Шигаурдинова/