

## **1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «Башкомснаббанк» (далее – Банк) создан 01 марта 1991 года как паевой банк в форме общества с ограниченной ответственностью, на неопределенный срок. 10 мая 1994 года Банк преобразован в акционерное общество открытого типа. С 10 апреля 1997 года Банк функционирует как открытое акционерное общество. Дата выдачи Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) – 01 марта 1991 года. Номер лицензии 1398. 29 октября 1993 года Банк получил расширенную лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами. Перерегистрация лицензий была проведена 10.05.1994 г. при преобразовании Банка в акционерное общество открытого типа, 19.05.1997 г. при изменении наименования организационно-правовой формы на открытое акционерное общество и 20.01.2003 г. в связи с регистрацией новой редакции Устава Банка и изменением сокращенного наименования Банка. Полное официальное наименование Банка Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование – ОАО АКБ «Башкомснаббанк» (далее – Банк).

Банк учрежден в целях комплексного банковского обслуживания предприятий и организаций оптовой торговли материальными ресурсами, а также других отраслей промышленности, строительства, социальной сферы, образования, финансов, малого и среднего бизнеса, населения.

Для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности Банк на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Основными преобладающими направлениями деятельности Банка, имеющими приоритетное значение для Банка, являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц, т.е.
- кредитование клиентов юридических и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, инкассация денежных средств;
- осуществление валютных операций;
- проведение операций с ценными бумагами.

Банк имеет 1 филиал в городе Москве, 24 дополнительных (операционных) офиса в городах Уфа, Стерлитамак, Кумертау, Туймазы, Белорецк, Октябрьский, Салават, Нефтекамск, Ишимбай, Учалы, с. Месягутово, с. Янгантау. Головной офис Банка находится по адресу: 450076, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54. В течение 2013 года среднесписочная численность персонала Банка составила 599 человек (2012 г.: 551 человек).

## **2. Экономическая среда**

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса.

Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России. В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами.

Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом замедления роста объемов розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком

России. Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор активизировал действия по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате отзыва лицензий у значительного числа банков зафиксировано существенное снижение доверия населения к банковской системе, выразившееся в «перетекании» денежных средств в банки с государственным участием.

Действия регулятора вызвали «кризис доверия» и на рынке межбанковского кредитования. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

Несмотря на усиления негативного влияния внешних шоков, российский финансовый сектор сохранил в 2013 г свою стабильность. Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самих финансовых институтов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации по-прежнему допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям.

Руководство Банка не в состоянии предсказать абсолютно все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий экономической среды может отличаться от оценки руководства.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), которые содержат стандарты и разъяснения, утвержденные Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, а также продолжающими действовать разъяснениями Постоянного комитета по интерпретации (ПКИ), утвержденными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей), если не указано иное.

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 года Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29. Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию за 31 декабря 2002 года в отношении неденежных статей финансовой отчетности. Начиная с 1 января 2003 года денежные показатели и результаты деятельности Банка представлены в фактическом, номинальном выражении. Методология бухгалтерского учета в условиях гиперинфляции до 1 января 2003 года описана в Примечании 4.

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

Некоторые изменения МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года.

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (далее – МСФО (IAS) 19). 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) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27).** 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 влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не составляет отдельную финансовую отчетность, не являясь материнским предприятием (т.е. инвестором, имеющим контроль над дочерним предприятием) или инвестором, осуществляющим совместный контроль над объектом инвестиций или имеющим значительное влияние на него.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28).** 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 (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11).** 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) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12).** 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) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).** 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.

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).

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**». В рамках перехода на указанные стандарты организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«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.;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затраты по займам, относящиеся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные изменения в МСФО, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее – **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** (далее – **МСФО (IAS) 32**) – **«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

#### **4. Принципы учетной политики**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в

себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках и небанковских кредитных организациях, а также депозиты, размещенные в банках, дата погашения по которым наступает не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетной датой. Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны как средства в финансовых учреждениях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

**Обязательные резервы, депонируемые в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или финансовые активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию, если у него имеются намерения продать их в течение 180 календарных дней с момента приобретения.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок все финансовые активы, классифицированные в данную категорию, оцениваются по цене последних торгов, если данные активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим 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 прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота 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.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

**Кредиты и авансы клиентам, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи и отражаются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи), классифицируются как кредиты и авансы клиентам.

Кредиты и авансы клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам). Изначально кредиты и авансы клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом обесценения кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных или как расход от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных. Впоследствии

балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по кредиту, и соответствующий доход/расход отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам. Кредиты и авансы клиентам обесцениваются только 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 потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и аванса клиенту уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Изменение сумм обесценения кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория финансовых активов включает активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на них. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных активов несвязанным третьим сторонам, и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также на применении других методов оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в составе собственных средств акционеров. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по соответствующим финансовым инструментам. Дивиденды полученные учитываются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и авансы клиентам; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**Основные средства.** Здания и оборудование отражены по переоцененной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и убытка от обесценения (в случае, если это необходимо). В случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а образующаяся разница отражается в отчете о прибылях и убытках в виде обесценения актива.

Расчетная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой цены продажи актива и стоимости, получаемой в процессе его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств Банка представляет собой разницу между балансовой стоимостью зданий, скорректированной с учетом изменения покупательной способности рубля, и их рыночной стоимостью. Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные вложения учитываются по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. По завершении капитализации активы переводятся в состав соответствующих групп основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные вложения не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Здания .....	2-5 %
Офисное и компьютерное оборудование .....	20-25 %
Автотранспортные средства .....	17 %
Прочее оборудование .....	5-33 %
Улучшения арендованного имущества .....	в течение срока аренды

Амортизация актива начисляется, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

**Операционная аренда.** Выплаты, производимые в рамках операционной аренды, списываются равными частями на расходы в течение срока аренды.

**Средства финансовых учреждений и клиентов.** Средства финансовых учреждений и клиентов первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок привлечения, оцениваются в момент предоставления 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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы/доходы отражаются как процентные доходы/расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

**Долговые обязательства, выпущенные банком.** Банк выпускает для своих клиентов векселя. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке. Векселя, выпускаемые Банком, изначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой выручку от реализации векселей за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от реализации этих обязательств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по исторической приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и объектов основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены приобретения актива/выпуска обязательства. Процентные доходы включают купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированной доходностью, наращенный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентных доходов на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой суммы.

Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, в отношении которых существует



вероятность использования, учитываются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражаются как корректировка к эффективной доходности по кредиту.

**Переоценка иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отраженными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе собственных средств акционеров по строке Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, оставляли 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 Евро (2012 г.: 40,2286 рублей за 1 Евро).

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

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения классификации российской бухгалтерской отчетности отражали изменение остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы неденежных статей в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. Ниже представлены соответствующие коэффициенты пересчета по годам в месячном разрезе:

Период	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	22 521,152	2 954,477	306,203	34,520	11,008	5,379	4,492	4,079	2,070	1,606	1,331	1,117
Февраль	21 469,163	2 140,925	244,963	31,099	9,917	5,232	4,426	4,043	1,989	1,590	1,301	1,103
Март	20 196,767	1 646,866	204,135	29,065	9,098	5,090	4,364	4,019	1,935	1,581	1,276	1,091
Апрель	13 269,886	1 349,890	171,542	26,912	8,386	4,980	4,321	4,003	1,878	1,567	1,254	1,078
Май	12 946,230	1 205,259	145,375	25,151	7,772	4,902	4,283	3,983	1,838	1,539	1,232	1,060
Июнь	12 920,390	1 012,823	121,146	23,728	7,284	4,844	4,236	3,979	1,804	1,500	1,212	1,055
Июль	13 050,899	912,453	99,300	22,598	6,911	4,810	4,198	3,971	1,755	1,474	1,206	1,048

Период	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Август	13 037,861	837,113	78,809	21,522	6,607	4,819	4,203	3,829	1,734	1,459	1,206	1,047
Сентябрь	12 857,851	747,422	64,073	19,927	6,322	4,805	4,215	2,767	1,708	1,440	1,199	1,043
Октябрь	12 387,139	607,660	53,394	17,328	6,038	4,748	4,207	2,648	1,685	1,411	1,186	1,031
Ноябрь	11 395,713	482,270	46,029	15,068	5,778	4,660	4,182	2,505	1,665	1,390	1,170	1,015
Декабрь	10 192,945	385,816	40,734	12,990	5,599	4,595	4,140	2,244	1,643	1,368	1,151	1,000

Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства (статьи, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действующих за 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием соответствующего коэффициента пересчета, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 31 декабря 2002 года.

**Оценочные обязательства.** Оценочные обязательства отражаются в отчетности при наличии 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.

**Обязательства по уплате единого социального налога.** Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	339 404	316 429
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	306 811	582 202
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	123 564	109 437
Средства на счетах брокеров	39 552	194 297
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>809 331</b>	<b>1 202 365</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

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

	2013	2012
Закладные по ипотечным кредитным договорам	43 237	38 551
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>43 237</b>	<b>38 551</b>

Закладные по ипотечным кредитным договорам выкупаются у Банка Агентством по ипотечному жилищному кредитованию и Уфимским городским агентством ипотечного кредитования (региональный оператор АИЖК г. Москва) по заключенным ипотечным сделкам. Сумма покрытия по выкупленным закладным направляется на погашение ссудной задолженности и, если имеет место быть на момент выкупа, наращенных, но не полученных

процентов по ипотечной ссуде, что в данной финансовой отчетности руководством Банка признано справедливой стоимостью закладных. См. Примечание 27.

Закладные по ипотечным кредитным договорам по состоянию за 31 декабря 2013 года составляют сумму 43 237 тысяч рублей, в количестве 26 штук (2012 г.: 38 551 тысячу рублей, в количестве 27 штук). Номинал каждой закладной равен первоначальной сумме выданного ипотечного кредита.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 7. Средства в финансовых учреждениях

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты в банках Российской Федерации	718 334	87 681
Прочие средства в финансовых учреждениях	151 479	50 173
<b>Итого средств в финансовых учреждениях</b>	<b>869 813</b>	<b>137 854</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях составила 869 813 тысяч рублей (2012 г.: 137 854 тысячи рублей). См. Примечание 27. Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения, задержки платежа и не обесценены.

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Текущие и необесцененные кредиты	6 251 715	4 983 771
Просроченные, но необесцененные кредиты	6 759	148
Индивидуально обесцененные кредиты	1 427 943	1 330 107
За вычетом сумм обесценения кредитов и авансов клиентам	(347 059)	(270 814)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>7 339 358</b>	<b>6 043 212</b>

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках были отражены доходы за вычетом расходов в сумме 1 997 тысяч рублей (2012 г.: 2 329 тысяч рублей), связанные с предоставлением кредитов по ставкам выше/ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2013 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	—	(53 928)	(207 730)	(9 156)	(270 814)
(Отчисления в резерв) / восстановление резервов под обесценение в течение года	—	(131 538)	48 437	6 663	(76 438)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	—	—	193	—	193
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года</b>	—	(185 466)	(159 100)	(2 493)	(347 059)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2012 год:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Кредиты государствен- ным и муници- пальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	–	<b>(57 580)</b>	<b>(82 101)</b>	–	<b>(139 681)</b>
(Отчисления в резерв) / восстановление резервов под обесценение в течение года	–	3 652	(147 830)	(9 156)	(153 334)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	–	–	22 201	–	22 201
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	–	<b>(53 928)</b>	<b>(207 730)</b>	<b>(9 156)</b>	<b>(270 814)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	2 888 324	37,58%	1 994 690	31,59 %
Физические лица	1 414 653	18,40%	1 421 582	22,51%
Торговля и услуги	1 351 106	17,58 %	1 206 003	19,10 %
Финансовая деятельность, страхование	1 234 292	16,06 %	717 869	11,37 %
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	122 385	1,59 %	200 090	3,17 %
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	148 785	1,94 %	144 616	2,29 %
Государственные и муниципальные организации	27 898	0,36 %	100 809	1,60 %
Промышленность	23 149	0,30 %	4 112	0,07 %
Прочее	475 825	6,19%	524 255	8,30 %
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)</b>	<b>7 686 417</b>	<b>100,00 %</b>	<b>6 314 026</b>	<b>100,00 %</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 17 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала (собственных средств) Банка (2012 г.: 17 заемщиков свыше 10%). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 962 092 тысяч рублей, или 38,5% от общего кредитного портфеля (2012 г.: 2 355 690 тысяч рублей, или 39,0%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 7 339 358 тысяч рублей (2012 г.: 6 043 212 тысячи рублей). См. Примечание 27.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Кредиты государствен- ным и муници- пальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	71 335	2 663 428	496 379	–	3 231 142
Кредиты, обеспеченные:					
- объектам недвижимости	20 302	537 672	104 410	–	662 384
- обращающимися ценными бумагами	–	6 872	–	–	6 872
- оборудованием и ТС	15 049	221 721	489 852	–	726 622
- прочими активами	21 500	2 713 886	324 011	–	3 059 397
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>128 186</b>	<b>6 143 579</b>	<b>1 414 652</b>	<b>–</b>	<b>7 686 417</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Кредиты государствен- ным и муници- пальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	–	2 559	384 430	–	386 989
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	536 433	4 161 159	405 123	49 178	5 151 893
- обращающимися ценными бумагами	–	–	360	–	360
- оборудованием и ТС	–	–	575 939	–	575 939
- прочими активами	–	4 643	194 202	–	198 845
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>536 433</b>	<b>4 168 361</b>	<b>1 560 054</b>	<b>49 178</b>	<b>6 314 026</b>

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Кредиты государствен- ным и муници- пальным организациям	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	109 126	—	—	—	109 126
- Крупные новые заемщики	7 059	—	—	—	7 059
- Кредиты малым компаниям	—	4 585 110	—	—	4 585 110
- Кредиты, пересмотренные в 2013 году	7 113	1 298 374	40 685	—	1 346 172
- Потребительские	—	—	204 250	—	204 250
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>123 298</b>	<b>5 883 484</b>	<b>244 935</b>	<b>-</b>	<b>6 251 717</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	4 986	228	—	5 214
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	—	—	1 545	—	1 545
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>—</b>	<b>4 986</b>	<b>1 773</b>	<b>—</b>	<b>6 759</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	—	—	1 085	—	1 085
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	839 842	—	839 842
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	27 471	94 592	—	122 062
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	15 332	25 506	—	40 838
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	41 036	—	41 036
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 888	212 307	165 884	—	383 078
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>4 888</b>	<b>255 109</b>	<b>1 167 944</b>	<b>—</b>	<b>1 427 941</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>128 186</b>	<b>6 143 579</b>	<b>1 414 652</b>	<b>—</b>	<b>7 686 417</b>

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- мательства	Потребитель- ские кредиты	Кредиты государствен- ным и муници- пальным организациям	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	261 537	—	—	—	261 537
- Крупные новые заемщики	194 044	—	—	25 025	219 069
- Кредиты малым компаниям	32 884	3 156 016	—	—	3 188 900
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	47 968	907 375	20 003	6 199	981 545
- Потребительские	—	—	228 500	—	228 500
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>536 433</b>	<b>4 063 391</b>	<b>248 503</b>	<b>31 224</b>	<b>4 879 551</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	148	—	148
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>—</b>	<b>-</b>	<b>148</b>	<b>—</b>	<b>148</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	—	—	—	—	—
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	856 564	—	856 564
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	112 904	—	112 904
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	—	28 888	17 954	46 842
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	95 467	212 759	—	308 226
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	9 503	100 288	—	109 791
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>-</b>	<b>104 970</b>	<b>1 311 403</b>	<b>17 954</b>	<b>1 434 327</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>536 433</b>	<b>4 168 361</b>	<b>1 560 054</b>	<b>49 178</b>	<b>6 314 026</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

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

	2013	2012
Корпоративные еврооблигации	47 433	43 697
Корпоративные облигации	225 320	45 938
Корпоративные акции	138 204	54 322
Векселя учтенные	83 263	74 800
Облигационные займы Российской Федерации	97 828	—
Закладные по ипотечным кредитным договорам	135 485	175 853
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>727 533</b>	<b>394 610</b>

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>394 610</b>	<b>418 050</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи до расчета отложенного налога по данной категории активов	(22 104)	(20 342)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в иностранной валюте	9 522	(1 866)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 473 000	1 674 138
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 129 781)	(1 683 162)
Начисленный процентный и дисконтный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	29 778	27 717
Полученный процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(27 125)	(22 950)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(367)	3 025
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>727 533</b>	<b>394 610</b>

Ниже представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013	2012
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	—	Россия	135 485	175 853
ОАО АНК «БАШНЕФТЬ»	Нефтегазовая	Россия	135 347	11 827
ООО Газпром Капитал	Финансовая	Россия	119 307	—
Внешэкономбанк	Финансовая	Россия	106 013	—
Министерство Финансов РФ	—	Россия	97 828	—
ООО КБ «НОВОПОКРОВСКИЙ»	Финансовая	Россия	83 263	74 800
PSB FINANCE S.A.	Финансовая	Люксембург	40 390	37 150
GAZ CAPITAL SA	Финансовая	Люксембург	7 042	6 547
ОАО «УФАОРГСИНТЕЗ»	Нефтегазовая	Россия	1 340	2 402
Энел ОГК-5	Электроэнергетика	Россия	1 101	1 572
ОАО «БАНК ВТБ»	Финансовая	Россия	417	452
AK BARS Luxembourg S.A.	Финансовая	Люксембург	—	29 207
Sistema International Funding S.A.	Многоотраслевой холдинг	Люксембург	—	16 731
ЗПИИФ ООО УК «ИНВЕСТКАПИТАЛ»	Финансовая	Россия	—	16 546
ОАО Распадская	Добывающая промышленность	Россия	—	13 942
Мечел	Металлургия	Россия	—	7 581
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>			<b>727 533</b>	<b>394 610</b>

Большинство финансовых активов в данном портфеле Банка котируются на открытом рынке. Отрицательная сумма переоценки по этим активам за 31 декабря 2013 года составила 2 865 тысяч рублей (2012 г.: – 4 420 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 573 тысячи рублей (2012 г.: 884 тысячи рублей) был рассчитан в отношении данной переоценки по рыночной стоимости и отражен в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 39. См. Примечание 23.

Ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основанный на рейтингах агентства Standard & Poor's, Fitch (по международной рейтинговой шкале) и Национального Рейтингового Агентства, за 31 декабря 2013 года:

	Облигационные займы РФ	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
С рейтингом AAA	—	—	—	—	—	—
С рейтингом от AA- до AA+	—	—	—	—	—	—
С рейтингом от A- до A+	—	—	—	—	—	—
С рейтингом ниже A-и не имеющие рейтинга	—	—	47 433	225 320	83 263	453 844
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>97 828</b>	<b>—</b>	<b>47 433</b>	<b>225 320</b>	<b>83 263</b>	<b>453 844</b>

Ниже представлен анализ по кредитному качеству долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основанный на рейтингах агентства Standard & Poor's (по международной рейтинговой шкале) и Национального Рейтингового Агентства, за 31 декабря 2012 года:

	Облигационные займы РФ	Муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
С рейтингом AAA	—	—	—	—	—	—
С рейтингом от AA- до AA+	—	—	37 150	—	—	37 150
С рейтингом от A- до A+	—	—	—	—	—	—
С рейтингом ниже A-и не имеющие рейтинга	—	—	6 547	45 938	74 800	127 285
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>43 697</b>	<b>45 938</b>	<b>74 800</b>	<b>164 435</b>

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Начиная с отчетности за 2010 год банк не классифицирует какие-либо активы в категорию удерживаемые до погашения.

## 11. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>168 489</b>	<b>17 437</b>	<b>7 999</b>	<b>51 789</b>	<b>42 271</b>	<b>40 211</b>	<b>328 196</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	178 688	56 985	16 232	71 857	57 029	40 211	421 002
Поступления	—	15 571	7 779	30 700	72 945	93 812	220 807
Выбытия	—	(727)	—	(1 877)	(1 153)	(114 341)	(118 098)
Переоценка	—	—	—	—	—	—	—
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года</b>	<b>178 688</b>	<b>71 829</b>	<b>24 011</b>	<b>100 680</b>	<b>128 821</b>	<b>19 682</b>	<b>523 711</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 года	(10 199)	(39 548)	(8 233)	(20 068)	(14 758)	—	(92 806)
Амортизационные отчисления	(4 392)	(7 451)	(2 387)	(8 228)	(5 577)	—	(28 035)
Выбытия	—	712	—	320	222	—	1 254

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Капитальные вложения	Итого
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(14 591)</b>	<b>(46 287)</b>	<b>(10 620)</b>	<b>(27 976)</b>	<b>(20 113)</b>	<b>–</b>	<b>(119 587)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>164 097</b>	<b>25 542</b>	<b>13 391</b>	<b>72 704</b>	<b>108 708</b>	<b>19 682</b>	<b>404 124</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	178 688	71 829	24 011	100 680	128 821	19 682	523 711
Поступления	16 351	33 206	3 619	2 825	4 801	27 110	87 912
Выбытия	–	(2 374)	(2 271)	(7 907)	(85)	–	(12 637)
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года</b>	<b>195 039</b>	<b>102 661</b>	<b>25 359</b>	<b>95 598</b>	<b>133 537</b>	<b>46 792</b>	<b>598 986</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	(14 592)	(46 287)	(10 619)	(27 976)	(20 113)	–	(119 587)
Амортизационные отчисления	(4 482)	(11 551)	(3 280)	(10 542)	(12 090)	–	(41 945)
Выбытия	–	1 856	1 750	4 997	85	–	8 688
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
<b>Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(19 074)</b>	<b>(55 982)</b>	<b>(12 149)</b>	<b>(33 521)</b>	<b>(32 118)</b>	<b>–</b>	<b>(152 844)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>175 965</b>	<b>46 679</b>	<b>13 210</b>	<b>62 077</b>	<b>101 419</b>	<b>46 792</b>	<b>446 142</b>

Капитальные вложения представлены не введенным в эксплуатацию оборудованием на сумму 46 792 тысячи рублей (2012 г.: 19 682 тысячи рублей) При вводе объектов капитального вложения в эксплуатацию данные активы отражаются в составе соответствующих категорий основных средств и впоследствии амортизируются.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком. Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА» (город Уфа) и была основана на методах сравнительных продаж и дисконтировании потоков денежных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 34 024 тысячи рублей. Положительная переоценка зданий Банка за 31 декабря 2013 года составила 125 567 тысяч рублей (2012 г.: 128 088 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 25 113 тысяч рублей (2012 г.: 25 618 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств акционеров в соответствии с МСФО 16. См. Примечание 23. В случае если здания были бы отражены по не переоцененной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составила бы 50 113 тысяч рублей (2012 г.: 37 847 тысяч рублей).

## 12. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	69 945	64 007
Предоплата по налогам	18 189	6 310
Расчетные операции	4 916	4 806
Права требования	161 194	88 526
Имущество в доверительном управлении	80 995	–
Прочее	71 964	27 824
За вычетом сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера	(36 304)	(10 198)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>370 899</b>	<b>181 275</b>

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов за год:



	2013	2012
<b>Резервы под обеспечение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	(10 198)	(3 375)
Изменение сумм обесценения по прочим активам и обязательствам кредитного характера в течение года	(26 106)	(6 823)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>(36 304)</b>	<b>(10 198)</b>

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

### 13. Средства финансовых учреждений

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	3 638	1 148
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	158 859	166 843
<b>Итого средств финансовых учреждений</b>	<b>162 497</b>	<b>167 991</b>

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств финансовых учреждений составила 162 497 тысяч рублей (2012 г.: 167 991 тысячу рублей). См. Примечание 27. Анализ средств финансовых учреждений по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

### 14. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
– Текущие/расчетные счета	29 008	39 650
– Срочные депозиты	90 233	–
<b>Прочие юридические лица</b>		
– Текущие/расчетные счета	1 433 342	1 172 150
– Срочные депозиты	1 578 831	1 444 612
<b>Физические лица</b>		
– Текущие счета/счета до востребования	302 558	267 704
– Срочные депозиты	5 392 805	3 949 093
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 826 777</b>	<b>6 873 209</b>

Ниже представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 695 364	64,52%	4 216 747	61,35%
Финансовая деятельность, страхование	532 017	6,03%	545 296	7,93%
Строительство	299 319	3,39%	393 580	5,73%
Торговля и услуги	565 577	6,41%	387 901	5,64%
Юридические и консультационные услуги	504 788	5,72%	374 819	5,45%
Общественная и политическая деятельность	518 329	5,87%	372 033	5,41%
Научная сфера, образование	117 579	1,33%	185 136	2,69%
Недвижимость	153 906	1,74%	170 998	2,49%
Транспорт	13 880	0,16%	49 968	0,73%
Связь и телекоммуникации, ИТ	121 996	1,38%	40 340	0,59%
Государственные и муниципальные организации	119 241	1,35%	35 061	0,51%
Промышленность	42 673	0,48%	29 426	0,43%
Нефтегазовая и химическая отрасли	7 281	0,08%	12 372	0,18%
Издательство	6 073	0,07%	6 047	0,09%
Прочее	128 754	1,46%	53 485	0,78%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>8 826 777</b>	<b>100,00 %</b>	<b>6 873 209</b>	<b>100,00 %</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 826 777 тысяч рублей (2012 г.: 6 873 209 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

#### 15. Выпущенные долговые обязательства

	2013	2012
Собственные векселя	165 328	265 351
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>165 328</b>	<b>265 351</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств составила 165 328 тысяч рублей (2012 г.: 265 351 тысячу рублей). См. Примечание 27.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

#### 16. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные кредиты	484 000	384 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>484 000</b>	<b>384 000</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 484 000 тысяч рублей (2012 г.: 384 000 тысяч рублей). См. Примечание 27. Субординированные кредиты Банк получил, в том числе, от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

#### 17. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате	9 651	10 321
Кредиторская задолженность	1 893	1 502
Прочее	9 723	190
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>21 267</b>	<b>12 013</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 18. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2013 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	4 210 000	421 000	714 147	3 210 000	321 000	614 147
Привилегированные акции	2 000	100	12 990	2 000	100	12 990
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>4 212 000</b>	<b>421 100</b>	<b>727 137</b>	<b>3 212 000</b>	<b>321 100</b>	<b>627 137</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса и наделена одинаковым объемом прав.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В 2013 году объем дополнительной эмиссии акций Банка составил 1 000 000 штук обыкновенных акций на сумму 100 000 тыс. руб. (в 2012 эмиссия не проводилась).

## 19. Нераспределенная прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка, согласно данным указанной отчетности составила 358 012 тысяч рублей (2012 г.: 276 997 тысяч рублей). По итогам 2013 года в резервный фонд Банка на момент составления отчетности отчислений не было (2012 г.: 5 000 тысяч рублей).

## 20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 261 875	901 236
Долговые ценные бумаги	25 797	97 066
Средства в финансовых учреждениях	20 976	13 253
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 308 648</b>	<b>1 011 555</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты клиентов	(641 743)	(563 283)
Выпущенные ценные бумаги	(35 862)	(13 415)
Средства в финансовых учреждениях	(13 843)	(15 328)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(691 448)</b>	<b>(592 026)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>617 200</b>	<b>419 529</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	147 047	157 300
Комиссия по выданным гарантиям	6 165	89 002
Прочее	6 449	6 594
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>159 661</b>	<b>252 896</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(5 443)	(8 427)
Прочее	(17 640)	(10 125)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(23 083)</b>	<b>(18 552)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>136 578</b>	<b>234 344</b>

## 22. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	(329 671)	(326 130)
Расходы на операционную аренду	(52 593)	(49 052)
Амортизация основных средств	(41 945)	(28 035)
Расходы на охрану	(19 371)	(22 424)
Благотворительность	(19 703)	(21 584)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(53 158)	(77 716)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(19 357)	(28 542)
Реклама и маркетинг	(6 603)	(15 551)
Офисные расходы	(8 465)	(8 991)
Командировочные расходы	(3 971)	(4 754)
Страхование	(2 401)	(1 261)
Профессиональные услуги	(821)	(829)
Прочее	(54 977)	(21 705)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(613 036)</b>	<b>(606 574)</b>

## 23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(47 666)	(43 734)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
– с возникновением и списанием временных разниц	(5 728)	6 369
– с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	–	–
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(53 394)</b>	<b>(37 365)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>195 733</b>	<b>121 270</b>
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке</b>	<b>(39 147)</b>	<b>(24 254)</b>
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
– Необлагаемые доходы	637	1 443
– Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(9 378)	(12 943)
– Доходы, облагаемые по другим ставкам	408	408
– Прочие разницы	(5 914)	(2 019)
Воздействие изменения ставки налогообложения	–	–
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(53 394)</b>	<b>(37 365)</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%.

	2013	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Кредиты и авансы клиентам	–	221
Резервы по кредитам	3 183	9 323
Переоценка по рыночной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	573	884
Резервы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 415	1 342
Амортизация	7 268	5 906
Прочие	8 353	5 381
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>20 792</b>	<b>23 057</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Переоценка по рыночной стоимости объектов основных средств	(25 113)	(25 618)
Кредиты и авансы клиентам	(692)	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	(161)	(54)
Основные средства	(17 011)	(14 036)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(42 977)</b>	<b>(39 708)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(22 185)</b>	<b>(16 651)</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 573 тысячи рублей (2012 г.: 884 тысячи рублей) возник в результате отрицательной переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (см. Примечание 9).

В отношении переоценки зданий Банка за 31 декабря 2013 года было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 25 113 тысяч рублей (2012 г.: 25 618 тысяч рублей). См. Примечание 11.

## 24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентами причитающихся Банку сумм в полном объеме и в установленные сроки. Контроль и управление кредитным риском осуществляет Кредитный комитет банка и Комитет по управлению рисками, возглавляемые Председателем Правления банка. В компетенцию Комитета по управлению рисками входит установление лимитов, определяющих объем и структуру кредитного портфеля, за счет чего Банк контролирует уровень риска по всему портфелю, группам заемщиков и продуктам. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. Кредитный комитет Банка осуществляет контроль за соблюдением процедур рассмотрения кредитных заявок и принимает окончательное решение о выдаче крупных кредитов. Мониторинг финансового состояния и обеспечения по кредитам позволяет управлять кредитным риском после выдачи кредита. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, который возникает в результате изменений стоимости финансовых инструментов в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания адекватных ограничений на величину допустимых убытков. В части зарезервированных, но не использованных заемщиками средств Банк подвергается потенциальному риску убытков, ограниченных договорными суммами этих обязательств. Однако вероятная величина убытков ниже полной суммы обязательств, так как подобные обязательства, как правило, ограничены определенными условиями кредитных соглашений.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основные денежные потоки Банка (выручка, операционные расходы) являются рублевыми. Потенциальные колебания обменного курса российского рубля по отношению к доллару США или евро могут отрицательно сказаться на балансовой стоимости активов и обязательств Банка, выраженных в долларах США или евро. Банк регулярно осуществляет проверку на предмет соответствия собственной открытой валютной позиции лимитам, установленным Банком России. Комитетом по управлению рисками устанавливается максимальная величина возможных потерь от изменения стоимости активов и пассивов, подверженных валютному риску. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

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

Активы	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	756 702	39 606	13 023	809 331
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	82 675	—	—	82 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 237	—	—	43 237
Средства в других банках	806 973	57 176	5 664	869 813
Кредиты и дебиторская задолженность	7 339 358	—	—	7 339 358
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	680 100	40 390	7 043	727 533
Основные средства	446 142	—	—	446 142
Прочие активы	370 793	102	4	370 899

Активы	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Итого
<b>Итого активов</b>	<b>10 525 980</b>	<b>137 274</b>	<b>25 734</b>	<b>10 688 988</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства финансовых учреждений	162 497	—	—	162 497
Средства клиентов	8 605 794	196 433	24 550	8 826 777
Выпущенные долговые обязательства	165 328	—	—	165 328
Прочие заемные средства	484 000	—	—	484 000
Отложенное налоговое обязательство	22 185	—	—	22 185
Прочие обязательства	21 266	1	—	21 267
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 461 070</b>	<b>196 434</b>	<b>24 550</b>	<b>9 682 054</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 064 910</b>	<b>(59 160)</b>	<b>1 184</b>	<b>1 006 934</b>

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 157 557	23 040	21 768	1 202 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	89 573	—	—	89 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 551	—	—	38 551
Средства в других банках	70 642	60 001	7 211	137 854
Кредиты и дебиторская задолженность	6 043 212	—	—	6 043 212
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	305 174	82 889	6 547	394 610
Основные средства	404 124	—	—	404 124
Прочие активы	176 720	4 330	225	181 275
<b>Итого активов</b>	<b>8 285 553</b>	<b>170 260</b>	<b>35 751</b>	<b>8 491 564</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства финансовых учреждений	167 991	—	—	167 991
Средства клиентов	6 676 296	166 373	30 540	6 873 209
Выпущенные долговые обязательства	265 351	—	—	265 351
Прочие заемные средства	384 000	—	—	384 000
Отложенное налоговое обязательство	16 651	—	—	16 651
Прочие обязательства	12 013	—	—	12 013
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 522 302</b>	<b>166 373</b>	<b>30 540</b>	<b>7 719 215</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>763 251</b>	<b>3 887</b>	<b>5 211</b>	<b>772 349</b>

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	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 %	(4 978)	(2 958)	(3 950)	194
Ослабление доллара США на 5 %	4 978	2 958	3 950	( 194)
Укрепление евро на 5 %	( 293)	59	( 67)	261

	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
Ослабление евро на 5 %	293	( 59)	67	( 261)

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Тарифный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовых активов	1 986 980	975 418	1 594 318	5 315 230	–	9 871 947
Итого финансовых обязательств	2 017 241	1 301	5 813	7 614 247	–	9 638 602
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(30 261)</b>	<b>974 117</b>	<b>1 588 505</b>	<b>(2 299 017)</b>	<b>–</b>	<b>(233 345)</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	1 640 259	766 516	1 561 619	2 728 962	–	6 697 356
Итого финансовых обязательств	1 635 112	59 695	189 867	5 197 645	–	7 082 319
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 147</b>	<b>706 821</b>	<b>1 371 752</b>	<b>(2 468 683)</b>	<b>–</b>	<b>(384 963)</b>

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	2013		
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+ 100	(22 867)	(17 941)
Доллар США	+ 100	(3 174)	(2 558)
Евро	+ 100	(519)	(452)

				2013
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Рубль	– 100	22 687	17 941	
Доллар США	– 100	3 174	2 558	
Евро	– 100	519	452	

  

				2012
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Рубль	+ 100	(9 365)	(6 008)	
Доллар США	+ 100	(1 238)	(198)	
Евро	+ 100	(1 129)	(1 064)	
Рубль	– 100	9 365	6 008	
Доллар США	– 100	1 238	198	
Евро	– 100	1 129	1 064	

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 на конец года.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,54 %	–	–	14,59 %	–	–
Средства в финансовых учреждениях	5,72 %	–	–	5,29 %	–	–
Кредиты и авансы клиентам	20,12 %	–	–	16,42 %	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (облигации)	14,22 %	6,20 %	5,03 %	14,73 %	7,25 %	5,03 %
<b>Обязательства</b>						
Средства финансовых учреждений	8,50 %	–	–	8,50 %	–	–
Средства клиентов						
– Текущие/расчетные счета	0,21 %	0,10 %	0,10 %	0,26 %	0,10 %	0,10 %
– Срочные депозиты	9,47 %	3,45 %	2,57 %	10,11 %	4,28 %	2,90 %
Выпущенные долговые обязательства	8,42 %	–	–	8,99 %	–	–
Прочие заемные средства	9,60 %	–	–	10,83 %	–	–

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

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2013 года цены на акции были бы на 10% (2012 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты собственных средств акционеров составили бы на 13 820 тысяч рублей (2012 г.: на 5 432 тысяч рублей) меньше в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечание 8.



**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для управления ликвидным риском Банк на ежедневной основе отслеживает ожидаемые параметры движения средств по клиентским и банковским операциям в рамках общего процесса управления активами и обязательствами. Финансовый комитет Банка определяет лимиты по минимальному уровню свободных средств, которые могут быть использованы на покрытие востребованных сумм вкладов, а также по минимальному уровню межбанковских и прочих источников кредитования, которые должны иметься у Банка для обеспечения наличия ресурсов в случае востребования средств сверх ожидаемого уровня. Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности реализовывать активы на эквивалентную сумму в течение одного и того же периода времени.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Долгосрочные кредиты и овердрафты не получили широкого распространения в России, за исключением программ международных финансовых организаций. Тем не менее, на российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблице. Кроме этого, анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности остатков средств на расчетных счетах юридических лиц, закрытие которых, как правило, происходит в течение более длительного периода, чем указано в таблице.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3-х лет	С неопределенным сроком и свыше 3-х лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	809 331	—	—	—	—	809 331
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	82 675	82 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 237	—	—	—	—	43 237
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	47 433	—	97 828	582 272	727 533
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	—
Средства в других банках	718 334	—	—	—	151 479	869 813
Кредиты и дебиторская задолженность	416 079	927 985	1 594 318	3 410 135	990 841	7 339 358
Основные средства	—	—	—	—	446 142	446 142
Внеоборотные активы для продажи	—	—	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	29 610	3 451	44 480	10 463	282 895	370 899
<b>Итого активов</b>	<b>2 016 591</b>	<b>978 869</b>	<b>1 638 798</b>	<b>3 518 426</b>	<b>2 536 304</b>	<b>10 688 988</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 638	—	—	—	158 859	162 497
Средства клиентов	2 013 603	—	—	2 561 448	4 251 726	8 826 777
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1 301	5 813	158 214	—	165 328
Прочие заемные средства	—	—	—	50 000	434 000	484 000
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	22 185	22 185
Прочие обязательства	11 474	2 253	—	—	7 540	21 267
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 028 715</b>	<b>3 554</b>	<b>5 813</b>	<b>2 769 662</b>	<b>4 874 310</b>	<b>9 682 054</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(12 124)</b>	<b>975 315</b>	<b>1 632 985</b>	<b>748 764</b>	<b>(2 338 006)</b>	<b>1 006 934</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(12 124)</b>	<b>963 191</b>	<b>2 596 176</b>	<b>3 344 940</b>	<b>1 006 934</b>	

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3-х лет	С неопре- деленным сроком и свыше 3-х лет	Итого
--	--	----------------------	-----------------------	-------------------------	---	-------

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3-х лет	С неопре- деленным сроком и свыше 3-х лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 202 365	—	—	—	—	1 202 365
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	89 573	89 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 551	—	—	—	—	38 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	147 704	246 906	394 610
Средства в других банках	87 722	—	—	—	50 132	137 854
Кредиты и дебиторская задолженность	311 621	766 516	1 561 619	2 581 258	822 198	6 043 212
Основные средства	—	—	—	—	404 124	404 124
Прочие активы	—	—	—	—	181 275	181 275
<b>Итого активов</b>	<b>1 640 259</b>	<b>766 516</b>	<b>1 561 619</b>	<b>2 728 962</b>	<b>1 794 208</b>	<b>8 491 564</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 149	—	—	—	166 842	167 991
Средства клиентов	1 623 573	—	—	5 142 245	107 391	6 873 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 390	59 694	189 867	5 400	—	265 351
Прочие заемные средства	—	—	—	50 000	334 000	384 000
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	16 651	16 651
Прочие обязательства	—	10 834	—	—	1 179	12 013
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 635 112</b>	<b>70 528</b>	<b>189 867</b>	<b>5 197 645</b>	<b>626 063</b>	<b>7 719 215</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>5 147</b>	<b>695 988</b>	<b>1 371 752</b>	<b>(2 468 683)</b>	<b>1 168 145</b>	<b>772 349</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 147</b>	<b>701 135</b>	<b>2 072 887</b>	<b>(395 796)</b>	<b>772 349</b>	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

## 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных

отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013	2012
Основной капитал	752 645	576 510
Дополнительный капитал	531 109	443 042
Суммы, вычитаемые из капитала	—	—
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 283 754</b>	<b>1 019 552</b>

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

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	420 951	320 951
Нераспределенная прибыль	332 119	256 121
За вычетом нематериальных активов	( 425)	( 562)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>752 645</b>	<b>576 510</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	154 687	154 687
Субординированные кредиты	385 890	288 255
Привилегированные акции	90	100
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>540 667</b>	<b>443 042</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 293 312</b>	<b>1 019 552</b>

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

## 26. Условные обязательства

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

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

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

	2013	2012
Менее 1 года	38 046	48 118
Более 1 года	84 832	107 090
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>122 879</b>	<b>155 208</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договора страхования», и представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2013	2012
Гарантии выданные	154 932	309 223
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>154 932</b>	<b>309 223</b>

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

За 31 декабря 2013 года Банк не имеет условных обязательств по открытым кредитным линиям, в связи с наличием у Банка безусловного права прекращения в одностороннем порядке выдачи денежных средств в рамках кредитных договоров о возобновляемых кредитных линиях, а также прекращения действия вышеуказанных договоров. Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под лимит задолженности за 31 декабря 2013 года составили 539 820 тысяч рублей (2012 г.: 333 852 тысячи рублей). По мнению руководства банка, риск понесения убытков по ним незначителен. На отчетную дату у Банка отсутствуют обязательства в виде аккредитивов и задолженности по соответствующим инструментам.

Кроме того, по состоянию за 31 декабря 2013 года обязательные резервы на сумму 82 675 тысяч рублей (2012 г.: 89 573 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банк России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, принимая во внимание существующий объем операций на российских финансовых рынках.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость некоторых активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, залладные по ипотечным кредитным договорам признанные торговыми, средства на счетах ностро, кредиты и авансы клиентам, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, средства на счетах лоро, срочные кредиты других банков, текущие счета и депозиты клиентов, векселя и прочие краткосрочные активы и обязательства контрактного характера.

Руководство Банка полагает, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Как отмечено в Примечании 4, по некоторым финансовым активом, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют рыночные котировки. Эти ценные бумаги были оценены в финансовой отчетности с учетом таких методов, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об эмитентах данных финансовых активов.

Банк использует следующую иерархию раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- первый уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, которая определяется по данным активного рынка на конец отчетного периода без дополнительных расчетов;
- второй уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная с помощью дополнительных расчетов, основанных на информации о котировках активного рынка по идентичным финансовым инструментам;
- третий уровень справедливой стоимости – справедливая стоимость, определенная расчетным путем не на основании данных активного рынка.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии раскрытия справедливой стоимости за 31 декабря 2013 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	—	43 237	—	43 237
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигационные займы Российской Федерации	97 828	—	—	97 828
Корпоративные еврооблигации	47 433	—	—	47 433
Корпоративные облигации	225 320	—	—	225 320
Корпоративные акции и долевое участие	136 864	—	1 340	138 204
Ипотечные залладные	—	135 485	—	135 485
Векселя учтенные	—	—	83 263	83 263
<b>Итого активов</b>	<b>507 445</b>	<b>178 722</b>	<b>84 603</b>	<b>770 770</b>

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии раскрытия справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года:

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	—	38 551	—	38 551
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Корпоративные еврооблигации	43 697	—	—	43 697
Корпоративные облигации	45 938	—	—	45 938
Корпоративные акции и долевое участие	37 776	—	16 546	54 322
Ипотечные залладные	—	175 853	—	175 853
Векселя учтенные	—	—	74 800	74 800
<b>Итого активов</b>	<b>127 411</b>	<b>214 404</b>	<b>91 346</b>	<b>433 161</b>

Ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, отнесенной к третьему уровню справедливой стоимости, за 2013 год:

<b>Справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>91 346</b>
Выбытие акций	(15 206)
Выбытие (векселя)	(157 296)
Начисление процентов и НКД (векселя)	8 463
Приобретение (векселя)	157 296
<b>Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>84 603</b>

Ниже представлена сверка изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, отнесенной к третьему уровню справедливой стоимости, за 2012 год:

<b>Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>60 128</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости (ЗПИФ)	2 140
Выбытие (векселя)	(125 634)
Начисление процентов и НКД (векселя)	7 443
Приобретение (векселя)	147 269
<b>Справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>91 346</b>

В связи с отсутствием рыночных котировок для долевых финансовых инструментов, имеющихс в наличии для продажи, Банк произвел оценку их справедливой стоимости на основе анализа величины чистых активов компаний с учетом специфики их деятельности и прочих имеющихс в распоряжении Банка данных.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость долевых финансовых активов, имеющихс в наличии для продажи, отнесенная к третьему уровню справедливой стоимости, отличается от их балансовой стоимости незначительно.

Справедливая стоимость уставного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств неконтрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32. «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

## 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, процентные доходы и расходы, а также другие операции за отчетный период по операциям со связанными сторонами:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты на начало года	192 544	185 854
Кредиты, выданные в течение года	301 645	188 813
(Кредиты, возвращенные в течение года)	(269 036)	(182 123)
Кредиты на конец года	225 154	192 544
Процентный доход по кредитам клиентам за год	27 356	23 443
<b>Средства клиентов</b>		

Депозиты на начало года	92 053	112 220
Депозиты, полученные в течение года	3 905 431	3 161 309
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(3 788 714)	(3 181 476)
Депозиты, на конец года	208 770	92 053
Процентные расходы по депозитам за год	(37 173)	(28 949)
<b>Выпущенные долговые обязательства</b>		
Собственные векселя на начало года	—	—
Собственные векселя, выпущенные в течение года	—	—
(Собственные векселя, погашенные в течение года)	—	—
Собственные векселя на конец года	—	—
Процентные расходы по долговым обязательствам за год	—	—
<b>Прочие заемные средства</b>		
Субординированные кредиты на начало года	320 000	222 000
Субординированные кредиты, полученные в течение года	150 000	140 000
(Субординированные кредиты, погашенные в течение года)	—	(42 000)
Субординированные кредиты на конец года	470 000	320 000
Процентные расходы по прочим заемным средствам за год	(33 811)	(27 992)
<b>Общая прибыль (убыток) за год</b>	<b>(9 817)</b>	<b>(5 506)</b>
<b>Вознаграждения руководящему персоналу</b>		
Расходы на заработную плату, премии и прочие выплаты за год	(22 581)	(41 360)
Расходы на страховые взносы за год	(4 638)	(5 908)

В 2013 году вознаграждения участникам Совета директоров Банка не выплачивались.

## 29. События после отчетного периода

Значимых событий после отчетной даты не отмечено.

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

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

**Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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