

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Введение**

Акционерный коммерческий банк «Экспресс-кредит» (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ЗАО АКБ «Экспресс-кредит» (далее – «Банк»), был создан и зарегистрирован в СССР 1 октября 1989 года как коммерческий паевой банк «Экспресс-кредит». Банк работает на основании лицензии №210, выданной Банком России 20 октября 2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной 26 ноября 2008 года.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2013 года сеть Банка включает в себя Головной офис, один дополнительный и один операционный офис (все - в г. Москва и Московской области). Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

#### ***Зарегистрированный адрес.***

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3.

#### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности.***

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

## 1. Введение (продолжение)

Акционер	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Доля в уставном капитале (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Антипов Александр Юрьевич	17.5%	62,782	8.8%	22,650
Садиков Владимир Вячеславович	15.8%	56,529	6.3%	16,270
Берсон Евгений Александрович	14.1%	50,284	0.0%	-
Здравомыслов Дмитрий Олегович	11.6%	41,510	0.0%	-
ООО "ФОРУМ"	10.3%	36,829	14.3%	36,829
ООО "ГАЛС"	9.0%	32,206	12.5%	32,208
Гирихиди Валентин Пантелеевич	4.2%	15,048	5.9%	15,048
Верный Артем Александрович	4.2%	14,990	5.8%	14,990
Кротов Павел Леонидович	3.8%	13,747	0.0%	-
Коржевых Лариса Вячеславовна	3.5%	12,509	0.0%	-
Прочие акционеры, каждый с в отдельности с долей менее 2% (2012: менее 5%)	5.9%	21,116	21.5%	55,382
ООО Фирма "Трио"	0.0%	-	12.5%	32,208
ООО "АДРОН"	0.0%	-	6.2%	16,105
ООО "Ланос"	0.0%	-	6.2%	16,103
Акции, выкупленные у акционеров	0.1%	245	0.0%	-
<b>Итого</b>	<b>100.0%</b>	<b>357,795</b>	<b>100.0%</b>	<b>257,793</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Производственная активность и инвестиционный спрос остаются слабыми. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также основных средств.

**Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.**

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b><i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i></b>	<b>798,811</b>	<b>85,729</b>	<b>685,030</b>	<b>35,541</b>
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	(252)	(79)	(173)	(2,229)
<i>Начисленные операционные доходы и расходы</i>	(14,382)	165	(14,548)	2,901
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>	16,253	5,420	10,833	(2,708)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	5,412	(810)	6,222	12,847
<i>Справедливая стоимость срочных сделок и финансовых гарантий</i>	(46,203)	(28,969)	(17,234)	(3,963)
<i>Амортизация основных средств</i>	(9,397)	(1,764)	(7,633)	(638)
<i>Уточнение налога на прибыль</i>	(577)	(577)	-	(102)
<i>Отложенное налогообложение</i>	11,490	(7,486)	8,724	648
<i>Справедливая стоимость финансовых активов</i>	(1,537)	771	(12,754)	(1,713)
<i>Переоценка основных средств</i>	(14)	-	(14)	-
<i>Финансовый результат от выкупа акций Банка</i>	-	736	-	-
<i>Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи</i>	3,565	(24)	3,589	(142)
<b><i>По МСФО</i></b>	<b>763,169</b>	<b>53,112</b>	<b>662,042</b>	<b>40,442</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 36.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### ***Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году***

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

#### **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании.

Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

**Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевыми финансовыми инструментами должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия»** (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

## **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

### ***Отчет о прибылях и убытках***

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 в отчетном году Банк принял решение представлять статьи доходов, расходов и прочего совокупного дохода в двух отчетах: отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе. В предыдущие отчетные периоды Банк составлял единый отчет о совокупном доходе, и отдельный отчет о прибылях и убытках не составлялся.

### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного***

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

### ***Инвестиционное имущество***

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Основные средства**

Здания учитываются в балансе по справедливой стоимости, определенной на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками, за вычетом накопленной впоследствии амортизации зданий. Накопленная на дату переоценки амортизация списывается против валовой балансовой стоимости актива, и остаточная стоимость пересчитывается до переоцененной стоимости актива. Переоценки производятся с достаточной частотой, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенно от предполагаемой справедливой стоимости на отчетную дату.

Оборудование учитывается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Положительная переоценка земли и зданий относится на кредит фонда переоценки основных средств, кроме той его части, которая компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода и теперь признаваемую в качестве дохода. Уменьшение балансовой стоимости в результате переоценки земли и зданий отражается в качестве расхода в той его части, которая превышает фонд переоценки, сформированный в результате ранее проводимых переоценок этого актива.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<b>Годы</b>
Здания	50 лет
Компьютеры	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель и прочее оборудование	6 лет

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### ***Аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.



## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

### ***Фидуциарная деятельность***

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

### ***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	190,775	155,035
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	489,472	-
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	60,092	42,937
Корреспондентские счета в банках других стран	23,759	31,953
Прочие размещения в финансовых учреждениях Российской Федерации	55,174	45,636
Прочие размещения в финансовых учреждениях других стран	-	806
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>819,272</b>	<b>276,367</b>

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2013	2012
Приобретение инвестиционного имущества (Примечание 14)	-	221,241
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи (Примечание 15)	9,080	12,000
Приобретение прочих внеоборотных активов (Примечание 16)	1,500	-
Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности	68,808	-
Процентные доходы	(4,604)	-
Прочие активы	(822)	-
Погашение проблемных кредитов неденежными активами	(73,962)	(233,241)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	2013	2012
Муниципальные облигации	872	-
Векселя	-	2,420
<b>Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>872</b>	<b>2,420</b>
Краткосрочные	872	2,420
Долгосрочные	-	-

Муниципальные облигации включают облигации, выпущенные Правительством г.Москвы с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7% годовых (2012: не было).

Векселя представляли собой векселя российских банков со сроками погашения в 2013 году.

## **7. Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Муниципальные облигации</i>	14,324	14,426
<b><i>Итого финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам "репо"</i></b>	<b>14,324</b>	<b>14,426</b>
<i>Краткосрочные</i>	14,324	-
<i>Долгосрочные</i>	-	14,426

Муниципальные облигации включают облигации, выпущенные Правительством г.Москвы с погашением в 2014 году (2012: в 2014 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7% годовых (2012: 7% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо" со справедливой стоимостью 14,324 тыс. руб., предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (2012 г.: 14,426 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 19).

## **8. Средства в других банках**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Средства в банках с отозванной лицензией</i>	27,436	-
<i>Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах</i>	-	153,426
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	471,781
<i>Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками</i>	-	185,654
<i>Прочие размещения в других банках</i>	-	6,986
<b><i>Итого средства в других банках до вычета резерва под обесценение</i></b>	<b>27,436</b>	<b>817,847</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	(27,436)	-
<b><i>Итого средств в других банках</i></b>	<b>-</b>	<b>817,847</b>
<i>Краткосрочные</i>	-	817,847
<i>Долгосрочные</i>	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года остаток по корреспондентскому счету Банка в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк", у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций, составлял 27,436 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2013 года под данную задолженность сформирован 100% резерв.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 185,654 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо", со справедливой стоимостью 209,696 тыс. руб. Банк имел право продать или перезаложить указанные ценные бумаги.

## 8. Средства в других банках (продолжение)

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-
Отчисления в резерв в течение года	37,436	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(10,000)	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>27,436</b>	-

## 9. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	2,286,880	1,672,415
Потребительские кредиты	955,975	1,032,162
Ипотечные кредиты	115,904	142,278
Овердрафт по пластиковым картам	121,002	45,124
Цессии	12,921	-
Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротестованный	-	18,589
Обратное "репо"	-	30,038
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>3,492,682</b>	<b>2,940,606</b>
Резерв под обесценение кредитов	(178,591)	(146,071)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>3,314,091</b>	<b>2,794,535</b>
Краткосрочные	1,677,745	1,371,309
Долгосрочные	1,636,346	1,423,226

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в сумме 30,038 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" со справедливой стоимостью 34,142 тыс. руб. Банк имел право продать или перезаложить указанные ценные бумаги.

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	<i>Цессии</i>	<i>Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротесто- ванный</i>	<i>Обратное "репо"</i>	<i>Итого</i>
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>64,005</b>	<b>184</b>	<b>45,618</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109,814</b>
<i>Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года</i>	55,352	(42)	(38,968)	188	-	18,589	1,138	36,257
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>119,357</b>	<b>142</b>	<b>6,650</b>	<b>195</b>	<b>-</b>	<b>18,589</b>	<b>1,138</b>	<b>146,071</b>
<i>Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года</i>	(2,882)	6,146	35,939	123	12,921	(18,589)	(1,138)	32,520
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>116,475</b>	<b>6,288</b>	<b>42,589</b>	<b>318</b>	<b>12,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>178,591</b>

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

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	250,999	236,772
Еврооблигации	171,091	322,628
Векселя	114,653	501,812
Корпоративные облигации	39,219	332,465
Корпоративные акции	14,285	17,201
Муниципальные облигации	9,230	-
Банковские облигации	-	586,690
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>599,477</b>	<b>1,997,568</b>
Краткосрочные	178,955	1,215,493
Долгосрочные	420,522	782,075

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 - 2028 годах (2012: в 2014 году), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. Купонный доход по ним составляет 6.8% - 8.15% годовых (2012: 7.1% - 11.2% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2016-2030 годах (2012: 2015-2021 годах), ставка купонного дохода по ним составляла 4.199% - 7.75% годовых (2012: 7.56% - 14% годовых).

Векселя представляют собой векселя российских банков со сроками погашения в 2014 году (2012: в 2013 и 2015 годах).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2021 году (2012: 2013-2021 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.5% годовых (2012: 8.5% - 15% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, имеющими рыночную котировку.

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 12.5% годовых.

Банковские облигации включали облигации российских банков с погашением в 2014-2015 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.9% - 14% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2013 года векселя со справедливой стоимостью 95,004 тыс. руб. (2012: 211,655 тыс. руб.) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам межбанковского кредитования с российскими банками. Указанное обеспечение передано без права перепродажи.

По состоянию за 31 декабря 2012 года банковские облигации со справедливой стоимостью 21,617 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договору с ЦБ РФ на получение кредитов "овернайт". Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 19).

По состоянию за 31 декабря 2012 года еврооблигации со справедливой стоимостью 32,328 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договору межбанковского кредитования с российским банком. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 19).

## **11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Банковские облигации</i>	657,685	249,470
<i>Еврооблигации</i>	424,624	-
<i>Корпоративные облигации</i>	330,873	210,104
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	188,424	-
<i>Муниципальные облигации</i>	76,729	53,541
<b><i>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам "репо"</i></b>	<b>1,678,335</b>	<b>513,115</b>
<i>Краткосрочные</i>	662,126	399,792
<i>Долгосрочные</i>	1,016,209	113,323

Банковские облигации включают облигации российских банков с погашением или офертой в 2014 - 2015 годах (2012: 2013 - 2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.75-11.75% годовых (2012: 9.2-14% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2016-2030 годах (2012: не было), ставка купонного дохода по ним составляла 4.95% - 9.5% годовых (2012: не было).

Корпоративные облигации включают облигации, выпущенные российскими организациями, номинированные в рублях, с погашением в 2014 - 2021 годах (2012: 2013 - 2020 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.25% - 15% годовых (2012: 7.75% - 15% годовых). Корпоративные облигации со сроками погашения в 2019 и 2020 годах имеют оферты в 2014 и 2015 годах.

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 году (2012: не было), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. Купонный доход по ним составляет 7.1% - 11.2% годовых (2012: не было).

Муниципальные облигации включают облигации с погашением в 2015 - 2016 годах (2012: в 2015 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7% - 12% годовых (2012: 13% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2013 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы банковские облигации со справедливой стоимостью 657,685 тыс. руб. (2012: 218,300 тыс. руб.), еврооблигации со справедливой стоимостью 424,624 тыс. руб. (2012: не было), корпоративные облигации со справедливой стоимостью 330,873 тыс. руб. (2012: 150,322 тыс. руб.), ОФЗ со справедливой стоимостью 188,424 тыс. руб. (2012: не было) и муниципальные облигации со справедливой стоимостью 76,729 тыс. руб. (2012: 53,541 тыс. руб.) Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 19).

По состоянию за 31 декабря 2012 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с финансовыми организациями, переданы корпоративные облигации со справедливой стоимостью 59,782 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 19).

По состоянию за 31 декабря 2012 года по договору продажи с обязательством обратного выкупа, заключенному с российским банком, были переданы банковские облигации со справедливой стоимостью 31,170 тыс. руб. (см. Примечание 19).



## 12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1,579	-
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>1,579</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	1,579	-

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2016 году, которые выпускаются с дисконтом к номиналу и купонным доходом 7.35% годовых (2012: не было).

## 13. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"

	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	171,281	171,942
Еврооблигации	100,856	125,369
Банковские облигации	52,214	102,121
Корпоративные облигации	49,966	100,162
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам "репо"</b>	<b>374,317</b>	<b>499,594</b>
Краткосрочные	204,200	133,350
Долгосрочные	170,117	366,244

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014 и 2016 годах (2012: в 2014 и 2016 годах), которые выпускаются с дисконтом к номиналу и купонным доходом 6.5% - 7.35% годовых (2012: 6.5% - 7.35% годовых).

Еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные организациями-нерезидентами и свободно обращающиеся на международном организованном рынке. Срок погашения еврооблигаций в 2014 году (2012: 2013 - 2014 годах), ставка купонного дохода по ним составляла 6.2% - 7% годовых (2012: 6.2% - 7% годовых).

Банковские облигации включают облигации российских банков с погашением в 2014 году (2012: в 2013-2014 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.6% годовых (2012: 8.6% - 9.25% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации с погашением в 2015 году (2012: в 2013-2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.3% годовых (2012: 8.3% - 9.85% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2013 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы инвестиции, удерживаемые до погашения, стоимостью 374,317 тыс. руб. (2012: 499,594 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 19).

## 14. Инвестиционное имущество

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	402,558	-
<i>Поступления</i>	2,163	221,241
<i>Переклассификация из основных средств</i>	-	23,268
<i>Переклассификация из прочих внеоборотных активов</i>	-	60,844
<i>Доходы от изменения справедливой стоимости</i>	77,764	97,205
<i>Выбытия за год</i>	(18,221)	-
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>464,264</b>	<b>402,558</b>

Инвестиционное имущество представляет собой земельные участки и помещения, полученные Банком при урегулировании задолженности по проблемным кредитам, а также здание Банка, большая часть которого сдается в аренду.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно. По состоянию за 31 декабря 2013 года инвестиционное имущество было оценено независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием доходного подхода с применением метода дисконтирования денежных потоков и сравнительного подхода с использованием метода сравнения продаж. Итоговая величина справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества была получена путем согласования результатов расчетов, полученных при применении указанных подходов к оценке, методом анализа иерархий. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 2 иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк учитывал инвестиционное имущество по справедливой стоимости, определенной на основе отчетов независимых оценщиков, с применением дисконта, учитывающего невысокий спрос на рынке недвижимости на данные объекты в оцениваемом периоде.

Арендный доход, заработанный Банком от сдачи в аренду части здания банка, за 2013 год составил 878 тыс. руб.(2012: 1,399 тыс. руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход, за 2013 год составили 204 тыс. руб.(2012: 699 тыс. руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход, за 2013 год составили 7,515 тыс. руб.(2012: 2,434 тыс.руб.).

## 15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	12,000	-
<i>Поступления за год</i>	9,080	12,000
<i>Выбытия за год</i>	(12,000)	-
<i>Чистый доход от приведения к справедливой стоимости в момент первоначального признания</i>	32,884	-
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>41,964</b>	<b>12,000</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой помещение и земельный участок, полученные Банком при урегулировании задолженности по проблемным кредитам и предназначенные для продажи в течение 12 месяцев.

## **15. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)**

По состоянию за 31 декабря 2013 года в момент первоначального признания была проведена однократная оценка земельного участка и помещения независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием доходного подхода с применением метода дисконтирования денежных потоков и сравнительного подхода с использованием метода сравнения продаж. Итоговая величина справедливой стоимости указанных объектов была получена путем согласования результатов расчетов, полученных при применении указанных подходов к оценке, методом анализа иерархий. Оценка справедливой стоимости относится к Уровню 2 иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Банк утвердил план продажи данных объектов, проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2014 года. С этой целью заключены договоры с риэлтерскими организациями на оказание услуг, связанных с поиском потенциальных покупателей.

## **16. Прочие внеоборотные активы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Остаток на 1 января</i>	-	73,665
<i>Поступления за год</i>	1,500	-
<i>Обесценение</i>	-	(12,821)
<i>Переклассификация в инвестиционное имущество</i>	-	(60,844)
<i>Переклассификация в Прочие активы</i>	(1,500)	-
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В течение 2013 года при урегулировании задолженности по проблемным кредитам в результате обращения взыскания на заложенное имущество Банком было получено оборудование стоимостью 1,500 тыс. руб., которое было отражено Банком в составе «Прочих активов» по статье «Материальные запасы». См. Примечание 18.

## 17. Основные средства и нематериальные активы

	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.</b>	6,479	2,903	3,437	21	44	<b>12,884</b>
<b>Стоимость</b>						
Остаток на 1 января 2013 г.	18,213	7,445	14,367	609	49	40,683
Поступления за год	-	1,495	861	-	-	2,356
Выбытия за год	(111)	(939)	(996)	-	-	(2,046)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>18,102</b>	<b>8,001</b>	<b>14,232</b>	<b>609</b>	<b>49</b>	<b>40,993</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2013 г.	(11,734)	(4,542)	(10,930)	(588)	(5)	(27,799)
Амортизационные отчисления	(3,909)	(1,432)	(1,779)	(6)	(6)	(7,132)
Списание амортизации при выбытии	111	939	939	-	-	1,989
<b>Остаток за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(15,532)</b>	<b>(5,035)</b>	<b>(11,770)</b>	<b>(594)</b>	<b>(11)</b>	<b>(32,942)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>2,570</b>	<b>2,966</b>	<b>2,462</b>	<b>15</b>	<b>38</b>	<b>8,051</b>

	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Улучшения в арендованное имущество	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</b>	21,501	11,340	1,533	3,585	97	-	<b>38,056</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2012 г.	22,741	20,796	5,621	13,435	609	-	63,202
Поступления за год	-	-	2,291	1,147	-	49	3,487
Переоценка	527	-	-	-	-	-	527
Переклассификация в Инвестиционное имущество	(23,268)	-	-	-	-	-	(23,268)
Выбытия за год	-	(2,583)	(467)	(215)	-	-	(3,265)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>-</b>	<b>18,213</b>	<b>7,445</b>	<b>14,367</b>	<b>609</b>	<b>49</b>	<b>40,683</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2012 г.	(1,240)	(9,456)	(4,088)	(9,850)	(512)	-	(25,146)
Амортизационные отчисления	-	(3,439)	(921)	(1,295)	(76)	(5)	(5,736)
Списание амортизации при переоценке	1,240	-	-	-	-	-	1,240
Списание амортизации при выбытии	-	1,161	467	215	-	-	1,843
<b>Остаток за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>-</b>	<b>(11,734)</b>	<b>(4,542)</b>	<b>(10,930)</b>	<b>(588)</b>	<b>(5)</b>	<b>(27,799)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>-</b>	<b>6,479</b>	<b>2,903</b>	<b>3,437</b>	<b>21</b>	<b>44</b>	<b>12,884</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оборудование стоимостью 19,032 тыс. руб. (2012: 16,767 тыс. руб.) было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется.

## 18. Прочие активы

	2013	2012
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные непроцентные доходы	2,746	4,007
Справедливая стоимость срочных сделок	735	7
Расчеты по переводам физических лиц	548	557
Расчеты на срочном рынке ММВБ	40	27
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,625)	(3,862)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1,444</b>	<b>736</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	20,126	23,071
Предоплата	4,310	2,112
Материальные запасы	1,507	10
Авансовые платежи по операционным налогам	1,108	1,483
Расчеты с работниками банка	716	824
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(1,465)	(950)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>26,302</b>	<b>26,550</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>27,746</b>	<b>27,286</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>4,812</b>	<b>3,908</b>
Отчисления в резерв в течение года	978	2,066
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(1,700)	(1,162)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>4,090</b>	<b>4,812</b>

## 19. Средства других банков

	2013	2012
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ	1,730,185	784,677
Срочные кредиты и депозиты других банков	20,003	846,395
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками	-	26,387
Срочные кредиты от ЦБ РФ	-	15,579
Прочие привлечения от финансовых учреждений	-	82
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1,750,188</b>	<b>1,673,120</b>
Краткосрочные	1,750,188	1,673,120
Долгосрочные	-	-

## 19. Средства других банков (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2013 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 14,324 тыс. руб. (2012: 14,426 тыс. руб.), финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 1,678,335 тыс. руб. (2012: 422,164 тыс. руб.), а также инвестициями, удерживаемыми до погашения, стоимостью 374,317 тыс. руб. (2012: 499,594 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечания 7, 11, 13).

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляли собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенными по договорам "репо", общая справедливая стоимость которых составляет 31,170 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 11).

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные кредиты и депозиты других банков в размере 253,081 тыс. руб. были обеспечены финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со справедливой стоимостью 224,474 тыс. руб. (См. Примечание 10).

По состоянию за 31 декабря 2012 года срочные кредиты от ЦБ РФ были обеспечены долговыми обязательствами российского банка, имеющимися в наличии для продажи, общей справедливой стоимостью 21,617 тыс. руб. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 10).

## 20. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
-Текущие/расчетные счета	471,287	999,265
<b>Частные компании:</b>		
-Текущие/расчетные счета	1,528,199	1,149,171
-Срочные депозиты	528,029	661,856
-Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями	-	51,248
<b>Физические лица:</b>		
-Текущие счета/счета до востребования	148,375	112,758
-Срочные вклады	1,615,604	1,675,456
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4,291,494</b>	<b>4,649,754</b>
<i>Краткосрочные</i>	3,191,885	4,221,891
<i>Долгосрочные</i>	1,099,609	427,863

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 2,139,557 тыс. руб. или 49.9% (2012: 2,386,917 тыс. руб. или 51.3%) приходились на десять крупнейших клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с финансовыми организациями, представляли собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо", общая справедливая стоимость которых составляла 59,782 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 11).

## 21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
<i>Векселя</i>	217,860	91,784
<b><i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i></b>	<b>217,860</b>	<b>91,784</b>
<i>Краткосрочные</i>	214,761	90,056
<i>Долгосрочные</i>	3,099	1,728

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены дисконтными векселями, имеющими сроки погашения в 2014 - 2015 годах (2012: в 2013 и 2017 годах).

## 22. Прочие обязательства

	2013	2012
<b><i>Прочие финансовые обязательства</i></b>		
<i>Обязательства по переводам физических лиц</i>	1,337	668
<i>Справедливая стоимость срочных сделок</i>	135	555
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	24	-
<b><i>Итого прочих финансовых обязательств</i></b>	<b>1,496</b>	<b>1,223</b>
<b><i>Прочие нефинансовые обязательства</i></b>		
<i>Справедливая стоимость финансовых гарантий</i>	46,803	16,686
<i>Расчеты с персоналом</i>	10,558	11,319
<i>Операционные налоги к уплате</i>	5,075	4,160
<i>Наращенные операционные расходы</i>	2,012	1,865
<i>Доходы будущих периодов по арендным платежам</i>	258	270
<i>Кредиторская задолженность по договору купли-продажи недвижимости</i>	-	15,600
<i>Прочее</i>	2	1
<b><i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i></b>	<b>64,708</b>	<b>49,901</b>
<b><i>Итого прочих обязательств</i></b>	<b>66,204</b>	<b>51,124</b>

## 23. Субординированные займы

Наименование	Валюта	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	2013	2012
<i>НКО Национальная Радиоассоциация</i>	<i>Российский рубль</i>	21.04.2010	01.06.2018	5%	100,000	100,000
<i>НКО Национальная Радиоассоциация</i>	<i>Российский рубль</i>	24.03.2011	31.05.2019	5%	80,000	80,000
<i>НКО Национальная Радиоассоциация</i>	<i>Российский рубль</i>	21.08.2012	15.12.2022	5%	30,000	30,000
<i>ОАО "Межгосударственная акционерная корпорация "Вымпел"</i>	<i>Российский рубль</i>	24.02.2012	30.09.2022	9%	100,000	100,000
<b><i>Итого субординированных займов</i></b>					<b>310,000</b>	<b>310,000</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет капитала раскрыта в Примечании 37.

## 24. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	201,097	293,804	302,071	132,650	193,802	202,069
Привилегированные акции	43,800	63,991	63,991	43,800	63,991	63,991
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>244,897</b>	<b>357,795</b>	<b>366,062</b>	<b>176,450</b>	<b>257,793</b>	<b>266,060</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1,461 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1,461 рубль, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации кредитной организации. Дивиденды по привилегированным акциям имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2013 году были объявлены и выплачены в российских рублях дивиденды по привилегированным акциям Банка в размере 10,000 тыс. руб. или 228.31 рубля на одну акцию (2012: не было).

30 сентября 2013 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных акций, состоящего из 68,447 акций номиналом 1,461 рубль за акцию. Ценные бумаги размещались по номиналу. По состоянию за 31 декабря 2013 года данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами.

3 сентября 2012 года Московское ГТУ Банка России Банк зарегистрировало итоги дополнительного выпуска привилегированных акций, состоящего из 43,800 акций номиналом 1,461 рубль за акцию. Цена размещения одной ценной бумаги дополнительного выпуска составила 5,845 рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года данный выпуск был полностью оплачен денежными средствами. Эмиссионный доход составил 192,019 тыс. руб.

## 25. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат акционерам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 180,743 тыс. руб. (2012: 155,203 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 21,732 тыс. руб. (2012: 18,834 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 85,729 тыс. руб. (2012: 35,541 тыс. руб.).



## 26. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	24,250	18,621
Кредиты и авансы клиентам	431,554	358,219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	928	1,215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	283,692	207,487
Инвестиции, удерживаемые до погашения	32,754	19,006
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>773,178</b>	<b>604,548</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	104,652	56,055
Вклады физических лиц	152,037	170,412
Депозиты юридических лиц	108,344	49,059
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,422	2,893
Субординированные займы	19,000	15,988
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>398,455</b>	<b>294,407</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>374,723</b>	<b>310,141</b>

## 27. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	75,670	57,797
Комиссия по переводам юридических и физических лиц	16,696	10,176
Комиссия по выданным гарантиям	25,679	19,247
Комиссия от операций по доверительному управлению имуществом	331	467
Прочее	2,227	7,834
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>120,603</b>	<b>95,521</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по переводам физических и юридических лиц	5,100	2,967
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2,692	1,897
Прочее	1,068	801
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8,860</b>	<b>5,665</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>111,743</b>	<b>89,856</b>

## 28. Отчисления в резервы под обесценение

	2013	2012
Средства в других банках (Примечание 8)	(37,436)	-
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(32,520)	(36,257)
Прочие активы (Примечание 18)	(978)	(2,066)
<b>Итого отчислений в резервы под обесценение</b>	<b>(70,934)</b>	<b>(38,323)</b>

## **29. Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	3,652	126
<i>Доходы от сдачи в аренду</i>	2,338	2,463
<i>Дивидендный доход</i>	637	364
<i>Чистые доходы от операций с памяtnыми монетами</i>	38	493
<i>Доходы от досрочного выкупа собственных векселей</i>	-	20
<i>Прочее</i>	2,218	347
<b><i>Итого прочих операционных доходов</i></b>	<b>8,883</b>	<b>3,813</b>

## **30. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	228,682	232,346
<i>Реклама и маркетинг</i>	60,771	33,492
<i>Расходы по страхованию денежных средств и имущества</i>	33,718	25,124
<i>Операционные налоги</i>	27,968	18,033
<i>Операционная аренда</i>	27,369	24,557
<i>Профессиональные услуги</i>	12,421	15,820
<i>Связь</i>	9,154	9,240
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	7,243	7,919
<i>Амортизация основных средств</i>	7,132	5,736
<i>Ремонт и обслуживание</i>	6,312	11,579
<i>Административные расходы</i>	5,621	3,627
<i>Охрана</i>	3,391	2,852
<i>Прочее</i>	5,738	6,278
<b><i>Итого административных и прочих операционных расходов</i></b>	<b>435,520</b>	<b>396,603</b>

### **31. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Текущий налог на прибыль</i>	17,779	8,943
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	7,486	(648)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>25,265</b>	<b>8,295</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2013 году составляла 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b><i>Прибыль по МСФО до налогообложения</i></b>	<b>78,377</b>	<b>48,737</b>
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	15,675	9,747
<i>Операционные расходы, не уменьшающие налоговую базу и прочие невременные разницы</i>	9,860	85
<i>Расходы по цессиям, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	3,227	864
<i>Доход, облагаемый по более низким ставкам</i>	(3,497)	(2,401)
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>25,265</b>	<b>8,295</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

## 31. Налог на прибыль (продолжение)

	2013	Изме- нение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	818	(144)	962
- Наращенные процентные доходы	356	(346)	702
- Наращенные операционные расходы	2,876	(34)	2,910
- Справедливая стоимость гарантий	9,361	6,024	3,337
- Справедливая стоимость срочных сделок	27	(84)	111
- Резерв под обесценение финансовых активов	12,750	12,750	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307	(134)	441
- Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	21,676	10,252	11,424
- Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте, не признаваемая в налоговом учете	779	779	-
- Переоценка финансовых активов, номинированных в иностранной валюте, не признаваемая в налоговом учете	-	(1,997)	1,997
- Основные средства	517	517	-
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>49,467</b>	<b>27,583</b>	<b>21,884</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Переоценка стоимости основных средств	4,662	-	4,662
- Оценка стоимости инвестиционного имущества	16,167	16,167	-
- Оценка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6,577	6,577	-
- Основные средства	-	(249)	249
- Резерв по финансовым активам, сформированный в налоговом учете	4,533	(2,068)	6,601
- Справедливая стоимость срочных сделок	147	146	1
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(1,197)	1,197
- Переоценка финансовых активов, номинированных в иностранной валюте, не признаваемая в налоговом учете	5,891	5,891	-
- Переоценка собственных векселей, номинированных в иностранной валюте, не признаваемая в налоговом учете	-	(450)	450
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>37,977</b>	<b>24,817</b>	<b>13,160</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>11,490</b>	<b>2,766</b>	<b>8,724</b>
<i>в том числе:</i>			
- признаваемый в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой основных средств	(4,662)	-	(4,662)
- признаваемый в прочем совокупном доходе в связи с переоценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	21,676	10,252	11,424
- признаваемый в составе прибылей и убытков	(5,524)	(7,486)	1,962

## 31. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2013	2012
Текущие налоговые активы	-	5,357
Отложенный налоговый актив	11,490	8,724
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>11,490</b>	<b>14,081</b>

## 32. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

**Совет директоров** отвечает за разработку и проведение соответствующей политики по оценке банковских рисков, принятие решений по управлению рисками и обеспечение организации эффективного контроля за рисками и выполнением соответствующих решений;

**Правление Банка и Кредитный комитет** осуществляют общее текущее руководство по управлению банковскими рисками;

**Служба управления рисками** осуществляет анализ, оценку и прогноз рисков;

**Казначейство, Кредитное управление, Валютное управление, Операционно-кассовое управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности** осуществляют оперативный контроль и управление рисками, принимаемыми на себя Банком.

**Структурные подразделения банка**, осуществляющие проведение и учет операций, несущих соответствующие риски производят оперативный контроль за уровнем риска, принимаем на себя Банком;

**Служба внутреннего контроля** проводит проверку соблюдения положений внутренних документов по управлению рисками, результаты которой представляется Председателю Правления и Председателю Совета директоров Банка.

Руководители функциональных подразделений на постоянной основе с установленной периодичностью представляют Службе управления рисками, Управлению бухгалтерского учета и отчетности информацию, необходимую для оценки ситуации и анализа уровня рисков. В случае возникновения новых существенных факторов риска сотрудники подразделений в оперативном порядке информируют об этом Службу управления рисками Банка и Управление бухгалтерского учета и отчетности. Сотрудники данных подразделений, в свою очередь, информирует об этом Правление Банка, Совет директоров и Службу внутреннего контроля.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## **32. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **32.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Система совершения кредитных операций, оценка и текущий мониторинг финансового состояния заемщика, процедуры оценки залога регламентирована Кредитной политикой Банка.

При принятии Банком кредитных рисков организована и функционирует система управления кредитными рисками, которая состоит из поэтапного изучения финансовой истории заемщика, его финансового состояния, его деловой репутации в период до предоставления кредитных средств, в ходе сопровождения кредитного договора и по окончании срока действия кредитного договора.

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная и платежная история;
- стоимость, ликвидность, сохранность залога и адекватность его параметрам кредитной сделки при различных сценариях развития;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

## **32. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Главным требованием к обеспечению является его ликвидность и возможность Банка реализовать свои права на него. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются: высоколиквидные ценные бумаги, гарантии и поручительства третьих лиц, недвижимость, производственное оборудование, товарные запасы, автотранспорт. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары).

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Оценка кредитного риска проводится на основе разработанной в Банке рейтинговой системы. В основе рейтинговой системы оценки платеже- и кредитоспособности клиентов лежит формализованная оценка показателей финансового состояния заемщика, при этом наиболее важными признаются величина чистых активов и безубыточность деятельности. Вторым важнейшим компонентом при оценке справедливой стоимости кредитного продукта является качество обслуживания долга заемщиком. На основе набранных баллов определяется категория качества кредитного продукта.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения по МСФО:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	139,025	-	-	<b>139,025</b>	-	-	<b>139,025</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	872	-	-	<b>872</b>	-	-	<b>872</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	14,324	-	-	<b>14,324</b>	-	-	<b>14,324</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	27,436	-	<b>27,436</b>	(27,436)	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	2,182,332	104,548	-	<b>2,286,880</b>	(46,609)	(69,866)	<b>2,170,405</b>
<i>Ипотечные кредиты</i>	73,712	6,288	35,904	<b>115,904</b>	(6,288)	-	<b>109,616</b>
<i>Потребительские кредиты</i>	895,770	51,804	8,401	<b>955,975</b>	(40,783)	(1,806)	<b>913,386</b>
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	6,262	-	114,740	<b>121,002</b>	(77)	(241)	<b>120,684</b>
<i>Цессии</i>	-	12,921	-	<b>12,921</b>	(12,921)	-	-
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	585,192	-	-	<b>585,192</b>	-	-	<b>585,192</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	1,678,335	-	-	<b>1,678,335</b>	-	-	<b>1,678,335</b>
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	1,579	-	-	<b>1,579</b>	-	-	<b>1,579</b>
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	374,317	-	-	<b>374,317</b>	-	-	<b>374,317</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>	1,323	-	2,746	<b>4,069</b>	-	(2,625)	<b>1,444</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
<i>Финансовые гарантии</i>	1,545,343	-	-	<b>1,545,343</b>	-	-	<b>1,545,343</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	20,922	-	-	<b>20,922</b>	-	-	<b>20,922</b>
<b>Итого</b>	<b>7,519,308</b>	<b>202,997</b>	<b>161,791</b>	<b>7,884,096</b>	<b>(134,114)</b>	<b>(74,538)</b>	<b>7,675,444</b>



## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	121,332	-	-	121,332	-	-	121,332
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	2,420	-	-	2,420	-	-	2,420
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	14,426	-	-	14,426	-	-	14,426
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	817,847	-	-	817,847	-	-	817,847
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1,536,721	135,694	-	1,672,415	(61,055)	(58,302)	1,553,058
<i>Ипотечные кредиты</i>	103,960	-	38,318	142,278	-	(142)	142,136
<i>Потребительские кредиты</i>	988,034	42,566	1,562	1,032,162	(5,660)	(990)	1,025,512
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	7,168	-	37,956	45,124	-	(195)	44,929
<i>Учтенный вексель, не оплаченный в срок и опротестованный</i>	-	18,589	-	18,589	(18,589)	-	-
<i>Обратное "репо"</i>	30,038	-	-	30,038	-	(1,138)	28,900
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1,980,367	-	-	1,980,367	-	-	1,980,367
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	513,115	-	-	513,115	-	-	513,115
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	499,594	-	-	499,594	-	-	499,594
<i>Прочие финансовые активы</i>	591	-	4,007	4,598	-	(3,862)	736
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
<i>Финансовые гарантии</i>	774,068	-	-	774,068	-	-	774,068
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	21,998	-	-	21,998	-	-	21,998
<b>Итого</b>	<b>7,411,679</b>	<b>196,849</b>	<b>81,843</b>	<b>7,690,371</b>	<b>(85,304)</b>	<b>(64,629)</b>	<b>7,540,438</b>

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестан- дартные	Сомни- тельные
Кредиты юридическим лицам	-	2,111,504	70,828	-	1,469,981	66,740
Ипотечные кредиты	34,847	38,865	-	32,854	71,106	-
Потребительские кредиты	107,499	541,206	247,065	105,660	877,592	4,782
Овердрафт по пластиковым картам	995	3,982	1,285	487	6,681	-
Обратное "репо"	-	-	-	30,038	-	-
<b>Итого</b>	<b>143,341</b>	<b>2,695,557</b>	<b>319,178</b>	<b>169,039</b>	<b>2,425,360</b>	<b>71,522</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение потребительских кредитов на 12,106 тыс. руб. (2012: не было) Данные кредиты обеспечены залогом недвижимости.

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2013 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	30,364	41,582	10,145	55,758	1,176	<b>139,025</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	872	-	-	-	<b>872</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	14,324	-	-	-	<b>14,324</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	361,753	-	184,220	39,219	<b>585,192</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	-	671,880	54,749	870,238	81,468	<b>1,678,335</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	1,579	-	-	-	<b>1,579</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	171,281	203,036	-	-	<b>374,317</b>
<b>Итого</b>	<b>30,364</b>	<b>1,263,271</b>	<b>267,930</b>	<b>1,110,216</b>	<b>121,863</b>	<b>2,793,644</b>

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<b>А- до AAA</b>	<b>BBB- до BBB+</b>	<b>BB- до BB+</b>	<b>В- до В+</b>	<b>Ниже В-</b>	<b>Не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<i>Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	5,019	26,934	40,431	7,181	-	41,767	<b>121,332</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	2,420	-	-	-	-	<b>2,420</b>
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	-	14,426	-	-	-	-	<b>14,426</b>
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	2,430	101,351	403,755	4,556	305,755	<b>817,847</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	269,562	438,464	1,080,955	49,737	141,649	<b>1,980,367</b>
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	-	197,152	76,829	211,965	-	27,169	<b>513,115</b>
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	-	171,942	226,078	101,574	-	-	<b>499,594</b>
<b>Итого</b>	<b>5,019</b>	<b>684,866</b>	<b>883,153</b>	<b>1,805,430</b>	<b>54,293</b>	<b>516,340</b>	<b>3,949,101</b>

### Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 204,832 тыс. руб. или 19% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 209,238 тыс. руб. или 22%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 1,389,261 тыс. руб. или 131% капитала Банка (2012: 1,410,123 тыс. руб. или 145%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 37.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	115,266	23,759	-	139,025
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872	-	-	872
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,324	-	-	14,324
Кредиты и авансы клиентам	3,314,079	-	12	3,314,091
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	414,102	171,090	-	585,192
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	1,392,455	285,880	-	1,678,335
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1,579	-	-	1,579
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	273,461	100,856	-	374,317
Прочие финансовые активы	1,444	-	-	1,444
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	1,545,343	-	-	1,545,343
Обязательства по предоставлению кредитов	20,922	-	-	20,922
<b>Итого</b>	<b>7,093,847</b>	<b>581,585</b>	<b>12</b>	<b>7,675,444</b>

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	88,573	32,759	-	121,332
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,420	-	-	2,420
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,426	-	-	14,426
Кредиты и депозиты в других банках	817,847	-	-	817,847
Кредиты и авансы клиентам	2,794,535	-	-	2,794,535
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1,657,739	272,087	50,541	1,980,367
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	513,115	-	-	513,115
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	374,225	125,369	-	499,594
Прочие финансовые активы	736	-	-	736
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>				
Финансовые гарантии	774,068	-	-	774,068
Обязательства по предоставлению кредитов	21,998	-	-	21,998
<b>Итого</b>	<b>7,059,682</b>	<b>430,215</b>	<b>50,541</b>	<b>7,540,438</b>

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Транспорт и связь	Промышленность и научные разработки	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	139,025	-	-	-	-	-	-	<b>139,025</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872	-	-	-	-	-	-	<b>872</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,324	-	-	-	-	-	-	<b>14,324</b>
Кредиты юридическим лицам	146,064	973,607	564,759	64,258	167,379	254,338	-	<b>2,170,405</b>
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	109,616	<b>109,616</b>
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	913,386	<b>913,386</b>
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	120,684	<b>120,684</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	545,973	-	-	-	39,219	-	-	<b>585,192</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	1,315,481	-	-	95,552	267,302	-	-	<b>1,678,335</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1,579	-	-	-	-	-	-	<b>1,579</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	324,351	-	-	49,966	-	-	-	<b>374,317</b>
Прочие финансовые активы	1,444	-	-	-	-	-	-	<b>1,444</b>
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	80,668	878,619	-	429,508	156,548	-	<b>1,545,343</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	20,922	<b>20,922</b>
<b>Итого</b>	<b>2,489,113</b>	<b>1,054,275</b>	<b>1,443,378</b>	<b>209,776</b>	<b>903,408</b>	<b>410,886</b>	<b>1,164,608</b>	<b>7,675,444</b>

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство и операции с недвижимостью	Транспорт и связь	Промышленность и научные разработки	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	121,332	-	-	-	-	-	-	121,332
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,420	-	-	-	-	-	-	2,420
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,426	-	-	-	-	-	-	14,426
Кредиты и депозиты в других банках	817,847	-	-	-	-	-	-	817,847
Кредиты юридическим лицам	373,787	310,724	487,823	129,509	106,563	144,652	-	1,553,058
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	142,136	142,136
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	1,025,512	1,025,512
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	44,929	44,929
Обратное "репо"	28,900	-	-	-	-	-	-	28,900
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1,747,214	-	-	2,270	230,883	-	-	1,980,367
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	381,895	-	-	45,391	85,829	-	-	513,115
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	399,432	-	-	49,372	50,790	-	-	499,594
Прочие финансовые активы	736	-	-	-	-	-	-	736
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	-	132,222	-	405,989	235,857	-	774,068
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	21,998	21,998
<b>Итого</b>	<b>3,887,989</b>	<b>310,724</b>	<b>620,045</b>	<b>226,542</b>	<b>880,054</b>	<b>380,509</b>	<b>1,234,575</b>	<b>7,540,438</b>

## **32. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **32.2 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработана и действует «Политика по управлению ликвидностью и контроля за состоянием ликвидности». Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специалистами Казначейства и Управления бухгалтерского учета и отчетности, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н2</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н3</b></i>	<i><b>Н4</b></i>	<i><b>Н4</b></i>
	<i><b>2013</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2013</b></i>	<i><b>2012</b></i>	<i><b>2013</b></i>	<i><b>2012</b></i>
	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>	<i><b>%</b></i>
<i><b>31 декабря</b></i>	25.8	19.9	62.9	59.0	65.5	94.9
<i><b>Среднее</b></i>	31.4	38.5	64.6	73.6	65.0	81.2
<i><b>Максимум</b></i>	43.7	55.6	79.4	92.7	93.8	106.3
<i><b>Минимум</b></i>	21.3	19.9	52.3	51.5	49.4	56.3
	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>min</b></i>	<i><b>max</b></i>	<i><b>max</b></i>
<i><b>Лимит</b></i>	<i><b>15%</b></i>	<i><b>15%</b></i>	<i><b>50%</b></i>	<i><b>50%</b></i>	<i><b>120%</b></i>	<i><b>120%</b></i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	1,752,590	-	-	-	<b>1,752,590</b>
<i>Средства клиентов</i>	2,206,827	710,864	349,393	1,268,700	<b>4,535,784</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13,602	49,685	160,666	3,441	<b>227,394</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	9,422	9,578	422,608	<b>441,608</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,496	-	-	-	<b>1,496</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>3,974,515</b>	<b>769,971</b>	<b>519,637</b>	<b>1,694,749</b>	<b>6,958,872</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	20,922	-	-	-	<b>20,922</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	1,545,343	-	-	-	<b>1,545,343</b>

  

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	1,675,204	-	82	-	
<i>Средства клиентов</i>	2,484,191	1,307,611	515,080	504,343	<b>4,811,225</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3,585	35,974	53,470	2,380	<b>95,409</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	9,422	9,578	441,608	<b>460,608</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	1,223	-	-	-	<b>1,223</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>4,164,203</b>	<b>1,353,007</b>	<b>578,210</b>	<b>948,331</b>	<b>5,368,465</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	21,998	-	-	-	<b>21,998</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	774,068	-	-	-	<b>774,068</b>

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

### 32.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.



## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	872	-	872
<i>Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</i>	-	-	-	14,324	14,324
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	41,262	992,460	615,533	1,664,836	3,314,091
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	117,695	46,975	420,522	585,192
<i>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</i>	-	413,944	248,182	1,016,209	1,678,335
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</i>	-	-	-	1,579	1,579
<i>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"</i>	-	204,200	-	170,117	374,317
<b>Итого процентных активов</b>	<b>41,262</b>	<b>1,728,299</b>	<b>911,562</b>	<b>3,287,587</b>	<b>5,968,710</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
<i>Срочные средства банков</i>	1,750,188	-	-	-	1,750,188
<i>Срочные средства клиентов</i>	51,765	683,858	308,401	1,099,609	2,143,633
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13,595	48,399	152,767	3,099	217,860
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	310,000	310,000
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>1,815,548</b>	<b>732,257</b>	<b>461,168</b>	<b>1,412,708</b>	<b>4,421,681</b>
<b>Процентный гэт</b>	<b>(1,774,286)</b>	<b>996,042</b>	<b>450,394</b>	<b>1,874,879</b>	<b>1,547,029</b>
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэт</i>	(17,743)	9,960	15,764	149,990	157,971
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>(1.67%)</b>	<b>0.94%</b>	<b>1.48%</b>	<b>14.11%</b>	<b>14.86%</b>

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Процентные активы</b>					
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,420	-	-	<b>2,420</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	-	-	-	14,426	<b>14,426</b>
Кредиты и депозиты в других банках	810,861	-	-	-	<b>810,861</b>
Кредиты и авансы клиентам	107,557	529,400	734,352	1,423,226	<b>2,794,535</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	99,544	497,666	619,074	764,083	<b>1,980,367</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	-	239,844	159,948	113,323	<b>513,115</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	50,784	82,566	366,244	<b>499,594</b>
<b>Итого активов</b>	<b>1,017,962</b>	<b>1,320,114</b>	<b>1,595,940</b>	<b>2,681,302</b>	<b>6,615,318</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	1,673,038	-	-	-	<b>1,673,038</b>
Срочные средства клиентов	214,467	1,277,331	468,899	427,863	<b>2,388,560</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,572	35,062	51,422	1,728	<b>91,784</b>
Субординированные займы	-	-	-	310,000	<b>310,000</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,891,077</b>	<b>1,312,393</b>	<b>520,321</b>	<b>739,591</b>	<b>4,463,382</b>
<b>Процентный гэп</b>	<b>(873,115)</b>	<b>7,721</b>	<b>1,075,619</b>	<b>1,941,711</b>	<b>2,151,936</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(8,731)	77	37,647	155,337	<b>184,330</b>
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>(0.90%)</b>	<b>0.01%</b>	<b>3.87%</b>	<b>15.98%</b>	<b>18.96%</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год приблизительно на 1,995 тыс. руб. (2012: 7,248 тыс. руб.).

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>В прочих валютах</i>	<i>Итого</i>
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	741,513	35,116	38,203	4,440	<b>819,272</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872	-	-	-	<b>872</b>
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,324	-	-	-	<b>14,324</b>
Кредиты и авансы клиентам	2,709,375	40,831	563,885	-	<b>3,314,091</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	414,101	171,091	-	-	<b>585,192</b>
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	1,253,711	424,624	-	-	<b>1,678,335</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	1,579	-	-	-	<b>1,579</b>
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	273,461	100,856	-	-	<b>374,317</b>
Прочие финансовые активы	1,444	-	-	-	<b>1,444</b>
<b>Итого активов</b>	<b>5,410,380</b>	<b>772,518</b>	<b>602,088</b>	<b>4,440</b>	<b>6,789,426</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	1,750,188	-	-	-	<b>1,750,188</b>
Средства клиентов	3,402,610	598,665	200,003	90,216	<b>4,291,494</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	69,559	148,301	-	-	<b>217,860</b>
Субординированные займы	310,000	-	-	-	<b>310,000</b>
Прочие финансовые обязательства	1,293	199	4	-	<b>1,496</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,533,650</b>	<b>747,165</b>	<b>200,007</b>	<b>90,216</b>	<b>6,571,038</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(123,270)</b>	<b>25,353</b>	<b>402,081</b>	<b>(85,776)</b>	<b>218,388</b>
Внебалансовая позиция по валютным сделкам	356,313	(41,027)	(403,830)	89,144	<b>600</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1,565,901</b>	<b>364</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,566,265</b>

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	186,129	39,592	49,576	1,070	276,367
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,420	-	-	-	2,420
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	14,426	-	-	-	14,426
Кредиты и депозиты в других банках	657,435	160,412	-	-	817,847
Кредиты и авансы клиентам	2,334,514	99,763	360,258	-	2,794,535
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	1,657,739	322,628	-	-	1,980,367
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	513,115	-	-	-	513,115
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	374,225	125,369	-	-	499,594
Прочие финансовые активы	426	209	101	-	736
<b>Итого активов</b>	<b>5,740,429</b>	<b>747,973</b>	<b>409,935</b>	<b>1,070</b>	<b>6,899,407</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	1,644,958	-	28,162	-	1,673,120
Средства клиентов	3,644,896	764,404	225,262	15,192	4,649,754
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,834	41,950	-	-	91,784
Субординированные займы	310,000	-	-	-	310,000
Прочие финансовые обязательства	929	294	-	-	1,223
<b>Итого обязательств</b>	<b>5,650,617</b>	<b>806,648</b>	<b>253,424</b>	<b>15,192</b>	<b>6,725,881</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>89,812</b>	<b>(58,675)</b>	<b>156,511</b>	<b>(14,122)</b>	<b>173,526</b>
Внебалансовая позиция по валютным сделкам	1,526	145,375	(160,914)	13,465	(548)
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>795,702</b>	<b>364</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>796,066</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	2013		2012	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(1,254)	10%	6,936
Евро	10%	(140)	10%	(352)
Прочие валюты	10%	269	10%	(53)

### Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прочий совокупный доход связано с переоценкой акций, имеющихся в наличии для продажи.

## 32. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Цены акций	2013			2012		
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на прочий совокупный доход
Котируемые	10%	-	1,143	10%	-	1,376

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

## 33. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
Менее 1 года	11,138	9,888
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>11,138</b>	<b>9,888</b>

### **33. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

#### **Обязательства кредитного характера**

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	1,545,343	774,068
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	20,922	21,998
<b><i>Итого обязательств кредитного характера</i></b>	<b>1,566,265</b>	<b>796,066</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

#### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел существенных договорных обязательств капитального характера.

### 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	
<b>Финансовые активы</b>			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,196	-	15,196
- имеющиеся в наличии для продажи	2,163,159	114,653	2,277,812
<b>Итого</b>	<b>2,178,355</b>	<b>114,653</b>	<b>2,293,008</b>

### 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	
<b>Финансовые активы</b>			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,426	2,420	16,846
- имеющиеся в наличии для продажи	2,008,871	501,812	2,510,683
<b>Итого</b>	<b>2,023,297</b>	<b>504,232</b>	<b>2,527,529</b>

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за исключением денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.



## 35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 года.

	<i>Руководство Банка и его ближайшие родственники</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2013	2012	2013	2012
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>				
<i>Остаток задолженности на 1 января</i>	19,791	3,220	-	64,000
<i>Выдано кредитов</i>	50,723	43,721	6,000	50,000
<i>Погашено кредитов</i>	(68,984)	(27,203)	(1,500)	(114,000)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	52	53	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>1,582</b>	<b>19,791</b>	<b>4,500</b>	<b>-</b>
<b>Процентные доходы</b>	<b>1,551</b>	<b>1,372</b>	<b>59</b>	<b>8,767</b>
<b>Средства клиентов</b>				
<i>Остаток на 1 января</i>	397,793	355,517	3,284	7,074
<i>Получено средств</i>	564,644	648,733	1,095,145	270,745
<i>Выплачено средств</i>	(766,886)	(600,828)	(1,094,415)	(274,535)
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	13,954	(5,629)	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>209,505</b>	<b>397,793</b>	<b>4,014</b>	<b>3,284</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
<i>Остаток на 1 января</i>	50,102	11,591	-	-
<i>Получено средств</i>	169,431	52,224	-	-
<i>Выплачено средств</i>	(53,575)	(13,713)	-	-
<i>Изменение курсов иностранных валют</i>	7,031	-	-	-
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>172,989</b>	<b>50,102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>33,668</b>	<b>30,004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>661</b>	<b>455</b>	<b>130</b>	<b>595</b>
<b>Доходы по операционной аренде</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>203</b>
<b>Чистые расходы от продажи кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-</b>	<b>(13,838)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Выручка от реализации корпоративных облигаций, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>46,014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 61,089 тыс. руб. (2012: 78,901 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства Банка.

### **36. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет увеличена на 3,056 тыс. руб. в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 33.

#### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **37. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций, добавочный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 13.9% (2012: 11.3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал Банка в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b><i>Капитал 1-го уровня:</i></b>		
<i>Уставный капитал</i>	366,062	266,060
<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	(245)	-
<i>Добавочный капитал</i>	259,025	259,761
<i>Нераспределенная прибыль</i>	206,383	163,271
<b><i>Итого капитал 1-го уровня</i></b>	<b>831,225</b>	<b>689,092</b>
<b><i>Капитал 2-го уровня:</i></b>		
<i>Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	(86,703)	(45,697)
<i>Фонд переоценки основных средств</i>	18,647	18,647
<i>Субординированные займы</i>	300,000	310,000
<b><i>Итого капитал 2-го уровня</i></b>	<b>231,944</b>	<b>282,950</b>
<b><i>Итого капитал</i></b>	<b>1,063,169</b>	<b>972,042</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 23). Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

### **38. События после отчетной даты**

На годовом общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 21 марта 2014г., было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в размере 3 187 тыс. руб. или 73.05 рубля на одну акцию.

27 мая 2014 г. ГУ Банка России по Центральному федеральному округу зарегистрировало выпуск обыкновенных именных акций Банка номинальной стоимостью 2,300 рублей каждая на сумму 462,523,100 рублей и выпуск привилегированных именных акций Банка типа А номинальной стоимостью 2,300 рублей каждая на сумму 100,740,000 рублей. Акции размещаются путем конвертации в них ранее выпущенных акций Банка.

Иных существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 24 июня 2014 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

---

Садиков В.В.

---

Васина О.А.