

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### ОРГАНИЗАЦИЯ

АКБ «Спурт» (ОАО) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2207 от 22 марта 2006 года. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 420107, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, Спартаковская улица, д. 2.

Банк имеет два филиала (г. Нижнекамск и г. Йошкар-Ола), десять дополнительных офисов в г. Казани, один дополнительный офис в г. Нижнекамске, два дополнительных офиса в г. Набережные Челны, один дополнительный офис в г. Менделеевск, один дополнительный офис в г. Волжск, один операционный офис в г. Уфа и операционный офис в г. Ижевск.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года следующие акционеры владели акциями Банка:

	31 декабря 2013 года, (%)	31 декабря 2012 года, (%)
<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня):</b>		
Европейский Банк Реконструкции и Развития	28.25	28.25
ООО «Газ-Маркет»	19.84	19.84
Евгения Даутова	10.16	10.16
ООО «Бистэль»	10.00	10.00
ООО «Газ-Трейд»	8.44	8.44
ОАО «Нижнекамскнефтехим»	5.05	5.05
Прочие	18.26	18.26
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>Наименование конечных собственников:</b>		
Евгения Даутова	30.00	30.00
Европейский Банк Реконструкции и Развития	28.25	28.25
Владимир Бусыгин	14.00	14.00
Галина Сафина	8.44	8.44
ОАО «Нижнекамскнефтехим»	5.05	5.05
Прочие	14.26	14.26
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;

исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и

исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»).

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

**Взаимозачет.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

**Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.** Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

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

**Финансовые активы категории ССЧПУ.** Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

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

применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;

финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 27.

**Инвестиции, удерживаемые до погашения.** Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

**Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.** Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются

по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

**Выданные займы и дебиторская задолженность.** Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

**Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.** В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

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

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

**Ссуды с пересмотренными условиями.** В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра

условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

**Активы, изъятые в результате взыскания.** В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Основные средства.** Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель	14%
Оборудование	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

**Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.** Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий и сооружений, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банком стоимости своей недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 367,014 тыс. руб. и 348,688 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 13.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.



Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

#### ***Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами***

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовыми инструментами, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

**Долевые инструменты.** Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

**Прочие финансовые обязательства.** Прочие финансовые обязательства, включая средства Центрального банка Российской Федерации, средства банков и средства клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированные займы и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

**Договоры финансовых гарантий.** Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

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

стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;

первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

**Аренда.** Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

**Банк как арендодатель.** Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

**Банк как арендатор.** Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

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

**Отложенный налог на прибыль.** Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

**Текущий и отложенный налог на прибыль за год.** Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги.** В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Производные финансовые инструменты**

**Свопы.** Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные свопы, для управления валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 29.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты

### **Признание доходов**

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

**Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО.** Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки,

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

**Фидуциарная деятельность.** Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

**Иностранная валюта.** Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./евро	44.9699	40.2286

**Пенсионные обязательства.** Платежи по планам пенсионного обеспечения с установленными взносами относятся на расходы по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на пенсионные выплаты.

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

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

фонд переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости инвестиций категории ИНДП;

фонд переоценки основных средств, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

#### **Учет гиперинфляции**

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

#### **ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

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

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

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 15,343,565 тыс. руб. и 13,784,538 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 794,305 тыс. руб. и 640,163 тыс. руб., соответственно.

**Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.** Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банка стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 367,014 тыс. руб. и 348,688 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 13.

**ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

**Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

**Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».** В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».** В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода

оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

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

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

**Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года).** «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

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

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты»;

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>1</sup>;

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>2</sup>;

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»<sup>2</sup>;

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.



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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: *признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, 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 реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

**Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»** Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### КОРРЕКТИРОВКИ ПРОШЛОГО ГОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В 2013 году в целях корректного отражения в отчётности информации руководство Банка выявило неточность в классификации денежных средств и их эквивалентов для целей отчёта о движении денежных по состоянию на 31 декабря 2012 года, в результате чего группировка активов в данную категорию на 31 декабря 2012 года изменилась и отчет о движении денежных средств был скорректирован. Из состава денежных средств и их эквивалентов были исключены средства в кредитных организациях, не обремененные какими-либо договорными обязательствам, с первоначальным сроком погашения более 90 дней, по которым срок до погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял менее 90 дней.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено 31 декабря 2012 года	Сумма корректировки	Скорректировано 31 декабря 2012 года
Средства в банках и других финансовых институтах	(281,008)	(465,616)	(746,624)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	458,804	(465,616)	(6,812)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	418,577	(465,616)	(47,039)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов	1,291,033	(465,616)	825,417
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	3,070,288	(465,616)	2,604,672

Кроме того, финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Первоначально отражено 31 декабря 2012 года	Сумма реклассификации	Реклассифицировано 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,604,672	2,604,672
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,055,826	1,055,826	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	174,116	174,116
Средства в банках и других финансовых институтах	2,498,001	1,722,962	775,039

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Первоначально отражено Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма реклассификации	Реклассифицировано Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(35,085)	35,085	-
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты	-	76,619	76,619
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	-	(111,704)	(111,704)

## **ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ**

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);

операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и

по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой.

обслуживание кредитных организаций – торговля финансовыми инструментами, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) с применением некоторых корректировок. Эта финансовая информация во многих аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

Корректировки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам возникают в результате различий между методикой оценки, применявшейся при расчете резервов под обесценение кредитного портфеля в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Согласно РСБУ, резерв рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ, исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков согласно МСФО 39.

Разница в переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков по МСФО, возникает в результате различий между методикой оценки ценных бумаг в соответствии с МСФО и РСБУ в рамках подготовки управленческой отчетности. Для расчета балансовой стоимости ценных бумаг, согласно управленческой отчетности в соответствии с РСБУ, Банк использует котировки «средневзвешенная цена за день» и учитывает резерв под обесценение отдельных ценных бумаг, в то время как в соответствии с требованиями МСФО, ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости на основе котировок «цена последнего спроса».

Корректировки наращенных доходов/расходов возникают в основном в связи с тем, что Банк использует номинальные процентные ставки для расчета данных доходов/расходов в

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

рамках подготовки управленческой отчетности и эффективные процентные ставки при расчете результатов в отчетности по МСФО.

Расчет резервов под обесценение прочих финансовых активов согласно управленческой отчетности, основанной на РСБУ, производится по методике, в основе которой лежат формальные критерии обесценения согласно нормативным документам ЦБ РФ. В отчетности по МСФО Банк рассчитывает резервы под обесценение прочих финансовых активов путем сравнения балансовой стоимости с возмещаемой стоимостью, согласно наилучшей оценке руководства.

Трансфертные активы представляют собой результат перераспределения активов между сегментами.

Все прочие разницы также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	2013 год			
	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестици- онные банковские операции	Итого
Процентные доходы	1,152,996	620,467	265,334	2,038,797
Комиссионные и прочие доходы	60,668	58,586	390	119,644
<b>Доходы от внешних клиентов</b>	<b>1,213,664</b>	<b>679,053</b>	<b>265,724</b>	<b>2,158,441</b>
Межсегментные доходы	(307,663)	252,528	55,135	-
<b>Итого доходы</b>	<b>906,001</b>	<b>931,581</b>	<b>320,859</b>	<b>2,158,441</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>				
Убыток от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(52,029)	(26,366)	(51)	(78,446)
Процентные расходы	(433,233)	(629,903)	(192,886)	(1,256,022)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(33,337)	(27,502)	(54,242)	(115,081)
Административные расходы	(256,108)	(235,321)	(44,645)	(536,074)
<b>Скорректированная прибыль до налогообложения</b>	<b>131,294</b>	<b>12,488</b>	<b>29,035</b>	<b>172,817</b>
<b>Итого активов, отраженных в отчетности Правлению</b>				
31 декабря 2013 года	10,532,341	5,009,216	5,035,461	20,577,018
31 декабря 2012 года	10,165,746	4,834,862	4,860,194	19,860,802

2012 год			
Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестици- онные банковские операции	Итого

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентные доходы	1,086,892	592,640	168,835	1,848,367
Комиссионные и прочие доходы	64,530	65,383	296	130,209
<b>Доходы от внешних клиентов</b>	<b>1,151,422</b>	<b>658,023</b>	<b>169,131</b>	<b>1,978,576</b>
Межсегментные доходы	(71,615)	99,914	(28,299)	-
<b>Итого доходы</b>	<b>1,079,807</b>	<b>757,937</b>	<b>140,832</b>	<b>1,978,576</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>				
Убыток от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	(45,357)	(21,026)	1,873	(64,510)
Процентные расходы	(448,202)	(488,872)	(175,410)	(1,112,484)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(30,994)	(25,374)	(19,992)	(76,360)
Административные расходы	(272,381)	(220,599)	(52,486)	(545,466)
<b>Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>282,873</b>	<b>2,066</b>	<b>(105,183)</b>	<b>179,756</b>
<b>Итого активов, отраженных в отчетности Правлению</b>				
31 декабря 2012 года	10,165,746	4,834,862	4,860,194	19,860,802
31 декабря 2011 года	10,539,205	4,209,945	2,879,195	17,628,345

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2013 года</b>	<b>За год, закончившийся 31 декабря 2012 года</b>
<b>Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам</b>	<b>172,817</b>	<b>179,756</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(75,829)	(24,506)
Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(5,677)	12,140
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	2,274	(8,934)
Прочие корректировки	(6,811)	(16,505)
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>86,774</b>	<b>141,951</b>

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Итого активов сегментов</b>	<b>20,577,019</b>	<b>19,860,802</b>
Трансфертные активы	750,551	285,627
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(496,351)	(415,348)
Резерв под обесценение прочих активов	50,149	49,525
Прочие корректировки	(44,718)	(170,398)
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>20,836,650</b>	<b>19,610,208</b>

## ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Корреспондентские счета в других банках	884,931	630,569
Наличные денежные средства в кассе	740,522	576,531
Счета в ЦБ РФ	362,271	305,179

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней	291,474	1,092,393
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2,279,198</b>	<b>2,604,672</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были размещены средства в 2 и 4 банках соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

### ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой торговые ценные бумаги, и включают:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:		
Долговые ценные бумаги	1,890,513	1,985,629
Паи инвестиционного фонда	2,432	2,142
<b>Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,892,945</b>	<b>1,987,771</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года корпоративные облигации представляют собой облигации российских компаний и банков, из которых 79% и 90% соответственно входит в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены Облигации Федерального Займа и облигации компаний, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ и клиентами, стоимостью 1,306,983 тыс. руб. и 1,046,270 тыс. руб. соответственно. Расчеты по всем договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года, были произведены сторонами в январе 2014 и 2013 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долговые ценные бумаги	1,008,733	1,306,983	803,005	1,046,270
<b>Итого</b>	<b>1,008,733</b>	<b>1,306,983</b>	<b>803,005</b>	<b>1,046,270</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	250,015	543,896
Корреспондентские счета в других банках и других финансовых институтах	244,668	231,143
<b>Итого средства в банках и других финансовых институтах</b>	<b>494,683</b>	<b>775,039</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 104,125 тыс. руб. и 128,745 тыс. руб. соответственно, размещенные Банком для проведения текущих операций по пластиковым картам.

#### ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

Корпоративные клиенты – ссуды, предоставленные юридическим лицам клиентам Банка;

Договоры обратной покупки – ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, которые обеспечены ценными бумагами полученными и с договором обратной покупки;

Малый бизнес – ссуды, предоставленные клиентам по программам клиентов-партнеров (ОАО «МСП Банк», Европейский Банк реконструкции и развития, Германский Банк Развития KfW) .

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

ипотечное кредитование;

потребительские ссуды;

автокредитование;

прочее.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>		
Корпоративные клиенты	8,501,167	7,354,316
Договоры обратной покупки РЕПО	96,495	-
Малый бизнес	2,145,652	1,987,604
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>10,743,314</b>	<b>9,341,920</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Потребительские ссуды	1,857,448	1,430,202
Автокредитование	1,543,125	1,766,663
Ипотечное кредитование	1,187,705	1,234,696
Прочее	12,001	11,057
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>4,600,279</b>	<b>4,442,618</b>
<b>Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15,343,593</b>	<b>13,784,538</b>
За вычетом резерва под обесценение	(794,305)	(640,163)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>14,549,288</b>	<b>13,144,375</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены ссуды 2 заемщикам на общую сумму 750,926 тыс. руб. и 843,466 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 20 % суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд выданных клиентам, включены ссуды на сумму 737,829 тыс. руб. и 615,735 тыс. руб. соответственно, заложенные по кредитной линии ЦБ РФ (Примечание 14).

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав ссуд выданных клиентам, включены ссуды на сумму 19,055 тыс. руб. и 110,574 тыс. руб. соответственно, заложенные по кредитной линии с контрагентом (Примечание 15).

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Корпоративные клиенты На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	3,366,175	67,808	3,298,367	2.01%
Просроченные ссуды:				
до 30 дней	12,207	246	11,962	2.01%
свыше 180 дней	43,126	43,126	-	100%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>3,421,508</b>	<b>111,180</b>	<b>3,310,329</b>	<b>3.25%</b>
<b>Индивидуально оцененные</b>				
Непросроченные	5,079,658	155,656	4,924,002	3.06%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>5,079,658</b>	<b>155,656</b>	<b>4,924,002</b>	<b>3.06%</b>
<b>Итого корпоративные клиенты</b>	<b>8,501,167</b>	<b>266,836</b>	<b>8,234,331</b>	<b>3.14%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам , по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Корпоративные клиенты На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	3,142,150	66,746	3,075,404	2.12%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	1,258	27	1,231	2.12%
свыше 180 дней	43,382	43,382	-	100%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>3,186,790</b>	<b>110,155</b>	<b>3,076,635</b>	<b>3.46%</b>
<b>Индивидуально оцененные</b>				
Непросроченные	4,167,526	153,005	4,014,521	3.67%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>4,167,526</b>	<b>153,005</b>	<b>4,014,521</b>	<b>3.67%</b>
<b>Итого корпоративные клиенты</b>	<b>7,354,316</b>	<b>263,160</b>	<b>7,091,156</b>	<b>3.58%</b>



# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных по договорам обратной покупки РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Договоры обратной покупки РЕПО На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	96,495	-	96,495	0%
<b>Итого индивидуально оцененные ссуды</b>	<b>96,495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>
<b>Итого договоры обратной покупки РЕПО</b>	<b>96,495</b>	<b>-</b>	<b>96,495</b>	<b>0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость требований по договорам обратной покупки РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	96,495	97,297
<b>Итого</b>	<b>96,495</b>	<b>97,297</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года активы, полученные в залог по договорам обратной покупки РЕПО, в сумме 11,051 тыс. руб., были предоставлены в залог Банком по договорам РЕПО.

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Малый бизнес На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	2,008,825	1,699	2,007,126	0.1%
Просроченные ссуды				
от 31 до 60 дней	902	220	682	24.4%
от 61 до 90 дней	5,080	1,238	3,842	24.4%
от 91 до 180 дней	9,337	4,322	5,016	46.3%
свыше 180 дней	121,508	107,466	14,042	88.4%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>2,145,652</b>	<b>114,945</b>	<b>2,030,708</b>	<b>5.4%</b>
<b>Итого малый бизнес</b>	<b>2,145,652</b>	<b>114,945</b>	<b>2,030,708</b>	<b>5.4%</b>

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных малому бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Малый бизнес На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,860,761	1,727	1,859,034	0.1%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	3,683	294	3,388	8.0%
от 31 до 60 дней	8,577	2,749	5,828	32.1%
от 61 до 90 дней	5,390	1,728	3,662	32.1%
от 91 до 180 дней	5,961	2,803	3,158	47.0%
свыше 180 дней	103,232	91,279	11,954	88.4%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,987,604</b>	<b>100,580</b>	<b>1,887,024</b>	<b>5.1%</b>
<b>Итого малый бизнес</b>	<b>1,987,604</b>	<b>100,580</b>	<b>1,887,024</b>	<b>5.1%</b>

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,078,553	335	1,078,218	0%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	21,384	280	21,104	1.3%
от 31 до 60 дней	1,635	35	1,600	2.1%
от 61 до 90 дней	12,939	449	12,489	3.5%
от 91 до 180 дней	17,356	1,094	16,262	6.3%
свыше 180 дней	55,838	22,657	33,182	40.6%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,187,705</b>	<b>24,850</b>	<b>1,162,855</b>	<b>2.1%</b>
<b>Итого ипотечные ссуды</b>	<b>1,187,705</b>	<b>24,850</b>	<b>1,162,855</b>	<b>2.1%</b>

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Ипотечные ссуды На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,158,906	273	1,158,634	0%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	5,127	70	5,057	1.4%
от 31 до 60 дней	11,342	469	10,873	4.1%
от 61 до 90 дней	8,136	407	7,727	5.0%
от 91 до 180 дней	6,846	793	6,053	11.6%
свыше 180 дней	44,339	21,951	22,387	49.5%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,234,696</b>	<b>23,963</b>	<b>1,210,733</b>	<b>1.9%</b>
<b>Итого ипотечные ссуды</b>	<b>1,234,696</b>	<b>23,963</b>	<b>1,210,733</b>	<b>1.9%</b>

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,600,020	4,204	1,595,816	0.3%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	46,947	3,685	43,262	7.8%
от 31 до 60 дней	15,513	4,439	11,074	28.6%
от 61 до 90 дней	6,655	2,075	4,580	31.2%
от 91 до 180 дней	19,647	10,120	9,527	51.5%
свыше 180 дней	168,666	162,668	5,998	96.4%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,857,448</b>	<b>187,191</b>	<b>1,670,257</b>	<b>10.1%</b>
<b>Итого потребительские ссуды</b>	<b>1,857,448</b>	<b>187,191</b>	<b>1,670,257</b>	<b>10.1%</b>

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,262,574	3,732	1,258,842	0.3%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	37,392	3,477	33,915	9.3%
от 31 до 60 дней	19,201	7,397	11,804	38.5%
от 61 до 90 дней	11,767	5,457	6,310	46.4%
от 91 до 180 дней	20,330	12,395	7,934	61.0%
свыше 180 дней	78,938	78,387	550	99.3%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,430,202</b>	<b>110,847</b>	<b>1,319,356</b>	<b>7.8%</b>
<b>Итого потребительские ссуды</b>	<b>1,430,202</b>	<b>110,847</b>	<b>1,319,356</b>	<b>7.8%</b>

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Автокредиты На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,188,197	2,619	1,185,577	0.2%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	80,509	2,509	78,000	3.1%
от 31 до 60 дней	24,277	3,644	20,633	15.0%
от 61 до 90 дней	15,886	2,384	13,501	15.0%
от 91 до 180 дней	26,501	8,683	17,818	32.8%
свыше 180 дней	207,755	180,642	27,112	87.0%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,543,125</b>	<b>200,483</b>	<b>1,342,641</b>	<b>13.0%</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>1,543,125</b>	<b>200,483</b>	<b>1,342,641</b>	<b>13.0%</b>

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Автокредиты На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Совокупно оцененные</b>				
Непросроченные	1,471,740	3,916	1,467,824	0.3%
Просроченные ссуды				
до 30 дней	91,630	4,255	87,375	4.6%
от 31 до 60 дней	21,651	3,941	17,710	18.2%
от 61 до 90 дней	18,606	5,032	13,574	27.0%
от 91 до 180 дней	38,610	14,623	23,988	37.9%
свыше 180 дней	124,426	109,846	14,579	88.3%
<b>Итого совокупно оцененные ссуды</b>	<b>1,766,663</b>	<b>141,613</b>	<b>1,625,050</b>	<b>8.0%</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>1,766,663</b>	<b>141,613</b>	<b>1,625,050</b>	<b>8.0%</b>

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Корпора- тивные клиенты	Малый бизнес	Ипотечное кредито- вание	Потребительские ссуды	Авто- кредиты	Итого
<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>297,766</b>	<b>43,225</b>	<b>32,701</b>	<b>99,041</b>	<b>78,559</b>	<b>551,292</b>
Начисление/(восстановление) резерва	(34,606)	57,355	(8,738)	11,806	63,054	88,871
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>263,160</b>	<b>100,580</b>	<b>23,963</b>	<b>110,847</b>	<b>141,613</b>	<b>640,163</b>
Начисление резерва	4,144	14,365	850	76,344	58,870	154,610
Списание безнадежной задолженности	(468)	-	-	-	-	(468)
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>266,836</b>	<b>114,945</b>	<b>24,850</b>	<b>187,191</b>	<b>200,483</b>	<b>794,305</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	5,326,238	4,600,439
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,838,162	1,620,858
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1,785,475	2,226,367
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	1,209,194	1,419,024
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	499,909	251,203
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	343,079	566,019
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	96,745	89
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	26,475	75,025
Ссуды, обеспеченные депозитом	19,435	25,958
Необеспеченные ссуды	4,198,881	2,999,556
	15,343,593	13,784,538
За вычетом резерва под обесценение	(794,305)	(640,163)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>14,549,288</b>	<b>13,144,375</b>
	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>

Анализ по секторам экономики:

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Физические лица	4,600,279	4,442,618
Промышленное производство	3,580,829	3,325,715
Строительство	2,596,029	1,763,981
Сфера услуг	1,591,454	1,472,869
Оптовая торговля	748,671	952,136
Сельское хозяйство	723,682	400,000
Недвижимость	455,799	483,871
Транспорт и связь	300,531	307,286
Розничная торговля	159,026	197,405
Финансовая аренда	44,186	144,958
Прочее	543,107	293,699
	<u>15,343,593</u>	<u>13,784,538</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(794,305)</u>	<u>(640,163)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>14,549,288</u></b>	<b><u>13,144,375</u></b>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 года, Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года такие активы в сумме 20,245 тыс. руб. и 33,158 тыс. руб. соответственно отражены в составе прочих активов. Банк имеет намерение продать их в течение 12 месяцев.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	3,555,091	(144,725)	3,410,366	2,577,655	(142,279)	2,435,376
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	10,167,440	(638,650)	9,528,790	9,617,019	(487,158)	9,129,861
Необесцененные ссуды	1,621,062	(10,930)	1,610,132	1,589,864	(10,726)	1,579,138
<b>Итого</b>	<b><u>15,343,593</u></b>	<b><u>(794,305)</u></b>	<b><u>14,549,288</u></b>	<b><u>13,784,538</u></b>	<b><u>(640,163)</u></b>	<b><u>13,144,375</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года ссуды на сумму 1,167,042 тыс. руб. и 1,589,864 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, ценных бумаг, оборудования, товаро-материальных ценностей на общую сумму 3,073,104 тыс. руб. и 2,242,972 тыс. руб. соответственно.

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	236,956	146,565
Долевые ценные бумаги	11,057	6,667
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>248,013</b>	<b>153,232</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 105,488 тыс. руб. и 93,820 тыс. руб. соответственно находятся в залоге в качестве обеспечения по неиспользованной линии по межбанковскому кредиту.

Доля участия в капитале по долевым ценным бумагам не превышает 11 %.

#### ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Сумма
Корпоративные еврооблигации	10%	67,121	10%	62,181
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>67,121</b>		<b>62,181</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года инвестиции, удерживаемые до погашения, на сумму 67,121 тыс. руб. и 62,181 тыс. руб. соответственно, находятся в залоге в качестве обеспечения по неиспользованной линии по межбанковскому кредиту.

#### ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Капитальные затраты	Итого
<b>Первоначальная/переоцененная стоимость</b>				
1 января 2012 года	345,934	223,368	25,911	595,213
Приобретения	-	38,228	5,961	44,189
Переоценка	2,734	-	-	2,734
Выбытия	-	(17,569)	(2,192)	(19,761)
31 декабря 2012 года	348,668	244,027	29,680	622,375
Приобретения	14,223	10,138	4,239	28,600
Переоценка	4,123	-	-	4,123
Выбытия	-	(20,808)	-	(20,808)
31 декабря 2013 года	367,014	233,357	33,919	634,290

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и оборудование	Капитальные затраты	Итого
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
1 января 2012 года	-	166,976	2,730	169,706
Амортизационные отчисления	9,403	19,714	1,040	30,157
Переоценка	(9,403)	-	-	(9,403)
Выбытия	-	(15,782)	-	(15,782)
31 декабря 2012 года	-	170,908	3,770	174,678
Амортизационные отчисления	10,600	20,931	1,228	32,759
Переоценка	(10,600)	-	-	(10,600)
Выбытия	-	(20,764)	-	(20,764)
31 декабря 2013 года	-	171,075	4,998	176,073
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2013 года	<b>367,014</b>	<b>62,282</b>	<b>28,921</b>	<b>458,217</b>
На 31 декабря 2012 года	<b>348,668</b>	<b>73,119</b>	<b>25,910</b>	<b>447,697</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 98,458 тыс. руб. и 107,445 тыс. руб. соответственно.

В 2013 году поступление основных средств, полученных в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитным договорам составило 14,223 тыс. руб.

Здания и земля Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Оценка справедливой стоимости зданий и земли Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года была проведена независимым оценщиком ЗАО «Аудэкс», не связанными с Банком. ЗАО «Аудэкс» является членом Общества оценщиков и имеет соответствующую квалификацию и опыт в сфере оценки справедливой стоимости недвижимости в соответствующих регионах.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход) и метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и пр. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация о зданиях и земле Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 2	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	Уровень 2	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года
Здания и земля в следующих регионах:				
- Республика Татарстан	365,958	365,958	347,673	347,673
- Республика Марий Эл	1,056	1,056	995	995
<b>Итого</b>	<b>367,014</b>	<b>367,014</b>	<b>348,668</b>	<b>348,668</b>

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.



## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Если бы здания и земля Банка были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 169,364 тыс. руб. и 159,894 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

#### ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по продаже зкладных	14,792	101,605
Расчеты по пластиковым картам	9,470	12,359
Требования к контрагенту по приобретенным векселям	6,000	6,000
Требования по сделкам своп	1,559	293
	31,821	120,257
За вычетом резерва под обесценение	(6,000)	(6,000)
	25,821	114,257
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы уплаченные	59,947	53,174
Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам	20,245	33,858
Нематериальные активы	18,250	23,450
Расходы будущих периодов	6,646	6,438
Прочие	7,107	92
	112,195	117,012
<b>Итого прочие активы</b>	<b>138,016</b>	<b>231,269</b>

#### СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	873,073	803,005
Займы и кредиты	410,834	379,575
<b>Итого средства ЦБ РФ</b>	<b>1,283,907</b>	<b>1,182,580</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	873,073	1,136,416	803,005	1,046,270
<b>Итого</b>	<b>873,073</b>	<b>1,136,416</b>	<b>803,005</b>	<b>1,046,270</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Средства банков и других финансовых институтов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	2,172,586	4,106,197
Ссуды, полученные по договорам РЕПО	135,660	-
Корреспондентские счета других банков	24	164
<b>Итого средства банков и других финансовых институтов</b>	<b>2,308,270</b>	<b>4,106,361</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства банков и других финансовых институтов включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 135,660 тыс. руб., которые были погашены в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций РФ	135,660	170,567
<b>Итого</b>	<b>135,660</b>	<b>170,567</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в состав средств банков были включены средства в сумме 1,647,363 тыс. руб. и 3,410,645 тыс. руб. (71% и 83% от общих средств банков) соответственно, которые были получены от 2 и 4 банков, что представляет собой значительную концентрацию.

Банк обязан соблюдать финансовые обязательства в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором экономических коэффициентов, поддержание определенного значения отношения заемного капитала к собственным средствам и выполнение различных других финансовых показателей. Банк не нарушал ни одно из этих условий по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

#### СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Государственные и публичные организации</b>		
- Срочные депозиты	442,576	265,000
- Текущие/расчетные счета	136,121	95,760
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	3,306,544	3,298,571
- Срочные депозиты	2,010,845	1,220,761
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	6,753,534	5,575,587
- Текущие/расчетные счета	1,194,367	953,132
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13,843,987</b>	<b>11,408,811</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов на сумму 111,138 тыс. руб. и 21,187 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов в сумме 2,399,090 тыс. руб. и 1,552,218 тыс. руб. (17.3% и 13.6%) соответственно, были получены от 6 и 3 клиентов соответственно, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	7,947,901	6,528,719
Торговля	1,251,033	740,330
Нефтегазовая отрасль	1,062,695	911,333
Финансовые услуги	835,047	335,695
Деятельность в области спорта	723,978	657,639
Строительство	623,698	1,005,506
Обрабатывающая промышленность и производство	520,948	236,874
Финансовая аренда	128,116	378,229
Услуги населению	107,740	93,391
Медицинские услуги	100,428	45,492
Недвижимость	67,152	96,113
Транспорт и связь	60,331	119,387
Некоммерческие организации	39,917	79,553
Гостиничный бизнес	28,863	23,119
Прочее	346,140	157,431
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13,843,987</b>	<b>11,408,811</b>

## ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка процента %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	12%-13%	212,707	394,462
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>212,707</b>	<b>394,462</b>

## ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты по прочим операциям	10,558	10,058
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	8,306	5,292
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	-	407
	18,864	15,757
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	7,516	6,110
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	6,048	3,919
Прочее	4,627	3,799
	18,191	13,819
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>37,055</b>	<b>29,576</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный займ, полученный от другого банка-третьей стороны	Доллар США	18 февраля 2019 года	9.9%	10.52%	334,677	312,425
Субординированный займ, полученный от другой компании-третьей стороны	Доллар США	31 декабря 2015 года	8.26%	9.11%	526,837	488,950
<b>Итого субординированные займы</b>					<b>861,514</b>	<b>801,375</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка выплата по этим займам производится после погашения обязательств перед другими кредиторами Банка.

#### УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 100,000,000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

В 2013 и 2012 годах годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не выплачивать годовые дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям по итогам 2012 и 2011 годов соответственно.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 6% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	1,562,228	1,420,253
- необесцененные финансовые активы	269,775	320,148
Финансовые активы по справедливой стоимости	214,939	124,513
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2,046,942</b>	<b>1,864,914</b>
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Ссуды, предоставленные клиентам	1,782,978	1,712,055
Средства в банках и других финансовых институтах	41,877	16,538
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,148	11,808
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,832,003	1,740,401
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200,694	198,687
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14,245	15,826
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	214,939	214,513
<b>Процентные расходы:</b>		
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	1,194,023	1,033,991
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1,194,023</b>	<b>1,033,991</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, включают:		
Средства клиентов	779,295	608,321
Средства банков и других финансовых институтов	247,181	261,642
Субординированные займы	74,946	80,247
Средства Центрального банка Российской Федерации	53,045	20,667
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,544	62,992
Прочие процентные расходы	12	122
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,194,023	1,033,991
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>852,919</b>	<b>830,923</b>

В составе процентных доходов по активам, которые были обесценены, отражаются доходы по ссудам, признанным обесцененными на индивидуальной основе.

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Кассовые операции	37,969	38,114
Расчетные операции	36,789	32,533
Предоставление банковских гарантий	6,614	9,519
Операции с иностранной валютой	4,029	3,736
Прочее	9,285	9,539
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>94,686</b>	<b>93,441</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии</b>		
Операции с пластиковыми картами	14,019	10,349
Расчетные операции	11,641	11,378
Инкассация	11,195	10,913
Операции с ценными бумагами	2,181	764
Прочее	300	189
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>39,336</b>	<b>33,592</b>

#### ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	223,701	212,737
Расходы на рекламу	59,135	84,171
Содержание основных средств	58,140	66,479
Страховые взносы	57,455	51,878
Амортизация основных средств и нематериальных активов	50,790	41,222
Налоги (кроме налога на прибыль)	38,614	44,460
Платежи в фонд страхования вкладов	28,056	23,542
Консультационные услуги	20,746	24,218
Охрана	18,601	18,268
Материалы	13,390	11,108
Профессиональные услуги	7,875	7,988
Расходы по сопровождению программных продуктов	7,667	10,944
Страхование	6,113	7,164
Расходы на благотворительность	5,814	4,300
Обесценение имущества, полученного по неисполненным кредитным договорам	5,311	10,796
Представительские расходы	1,666	3,790
Прочие расходы	47,401	60,848
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>650,475</b>	<b>684,118</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,314	679
Ссуды, предоставленные клиентам	99,270	83,069
Переоценка инвестиций для продажи, отражаемая в прочем совокупном доходе	(590)	1,400
Прочие активы	7,220	6,479
Основные средства	(24,917)	(23,810)
Переоценка основных средств, отражаемая в прочем совокупном доходе	(40,522)	(39,207)
Средства банков и других финансовых институтов	(1,333)	(958)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(128)	(307)
Прочие финансовые обязательства	4,400	3,302
Субординированные займы	(1,197)	(791)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	43,519	29,856
Относящиеся на капитал	(41,112)	(37,807)
Относящиеся на прибыли или убытки	84,631	67,663
<b>Чистые активы по отложенному налогу</b>	<b>43,519</b>	<b>29,856</b>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена следующим образом:

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	86,773	141,746
Налог по установленной ставке (20%)	17,355	28,349
Эффект от применения ставки налогообложения, отличной от 20%	(91)	(856)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1,600)	1,063
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>15,664</b>	<b>28,556</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	32,632	44,502
Изменение отложенного налога на прибыль	(16,968)	(15,904)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>15,664</b>	<b>28,598</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013	2012
На 1 января – чистые активы по отложенному налогу	29,856	15,632
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(3,305)	(1,680)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	16,968	15,904
На 31 декабря – чистые активы по отложенному налогу	<b>43,519</b>	<b>29,856</b>

### УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательства по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	932,133	823,729
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	330,233	269,340
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	132,336	48,566
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>1,394,702</b>	<b>1,141,635</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 902,483 тыс. руб. и 795,039 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

### Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов. Финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов. Банк несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие обстоятельств непреодолимой силы либо действий клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2013 и 2012 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 2,196 тыс. руб. и 2,267 тыс. руб. соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 11,916,988 штук и 11,363,814 штук соответственно.

### Судебные иски

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

### Налогообложение



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

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

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

#### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, 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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте и апреле 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

## **СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.

Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих процентных ставок.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	494,683	494,683
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	14,549,288	14,549,288
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1,283,907	1,283,907
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	2,308,270	2,308,270
Средства клиентов	-	-	13,843,987	13,843,987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	212,707	-	212,707
Субординированные займы	-	861,514	-	861,514

**АКБ «СПУРТ» (ОАО)****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,892,945	-	-	1,892,945
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	236,956	-	-	236,956

Из вышеприведенных таблиц исключены вложения в долевыми ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость таких финансовых вложений составляла 11,057 тыс. руб.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в банках и других финансовых институтах	-	-	775,039	775,039
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	13,144,375	13,144,375
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	1,182,580	1,182,580
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	4,106,361	4,106,361
Средства клиентов	-	-	11,408,811	11,408,811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	394,462	-	394,462
Субординированные займы	-	801,375	-	801,375

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,987,771	-	-	1,987,771
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	146,565	-	-	146,565

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

Из вышеприведенных таблиц исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма таких вложений составляла 6,667 тыс. руб.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение года не производилось.

**УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 19, и капитала акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в год. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

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

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением I:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Капитал первого уровня:	1,605,432	1,534,322
Капитал второго уровня:	711,760	758,218
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>2,317,192</b>	<b>2,292,540</b>
Активы, взвешенные с уровнем риска	18,793,795	17,073,155
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	8.54%	8.99%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня	12.33%	13.43%

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

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

**ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Целью системы риск-менеджмента Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния, т.е. обеспечение на произвольный момент времени возможности получения требуемых финансовых результатов и наличия достаточного уровня ликвидности; наличия адекватных резервов капитала и ликвидности под все текущие риски; наличия технологии управления рисками в стрессовой ситуации.

Для достижения данной цели подразделения риск-менеджмента Банка добиваются того, чтобы поддающиеся количественной оценке риски его деятельности полностью осознавались и оценивались до проведения операции; отслеживались на постоянной основе; находились в пределах утвержденных лимитов; покрывались соответствующими их величине и вероятности возникновения резервами; полностью и своевременно отражались в отчетности.

Используемые Банком процедуры риск-менеджмента основываются на следующих принципах:

Полноты управленческого цикла риск-менеджмента, включающего в себя:

- выделение объекта, подверженного риску;
- классификацию рисков, присущих данному объекту;
- разработку и верификацию методик оценки и регулирования данных рисков;
- оценку рисков;
- подготовку и принятие решений по ограничению рисков;
- мониторинг рисков, включая мониторинг правильности использования утвержденных лимитов;
- подготовку стандартизированных форм отчетности о совокупном текущем риске банка и его структуре.

Независимости оценки риска. Подразделения риск-менеджмента не заинтересованы в повышении уровня риска операций Банка и административно независимы от подразделений, непосредственно осуществляющих экономическую деятельность Банка. Главной задачей подразделений риск-менеджмента Банка является сохранение устойчивости его финансового состояния.

Обязательности персонализации ответственности за соблюдение принятых процедур риск-менеджмента.

Обязательности стандартизации и документирования всех операций и технологий, используемых Банком, а также документирования процесса проведения операций Банка.

Построения системы риск-менеджмента на основе группировки рисков по типу источника их возникновения.

Обязательности предварительной оценки и верификации рисков, присущих новым инструментам и видам деятельности Банка.

Использования в качестве числовой оценки величины рисков суммы средств, необходимых для полного покрытия возможных (ожидаемых или вероятных) денежных потерь Банка, вызванных воздействием данных рисков.

Допустимости использования, наряду с количественными оценками рисков, экспертных оценок (профессиональных суждений).

Обеспечения соответствия текущего уровня совокупного риска Банка величине его капитала и лимиту совокупного риска. Согласование данных величин производится путем установления и корректировки общебанковской системы лимитирования всех видов рисков.

Обязательности наличия покрытия у всех текущих рисков Банка в виде:

- созданных резервов;
- части собственного капитала Банка;
- иных целевых источников покрытия.

Обязательного включения в оценку эффективности бизнеса количественной оценки стоимости привлечения необходимого покрытия сопутствующих рисков.

Оценки величины риска с учетом продолжительности временного периода, достаточного для принятия и реализации управленческого решения по закрытию позиции под риском.

Интегрированное управление рисками Банка достигается:

- Обеспечением адекватности капитала Банка суммарному текущему риску Банка (сумме кредитного, рыночного, операционного, иных видов риска с учетом их взаимного влияния), включая выполнение пруденциального норматива достаточности капитала. Допустимая величина потери капитала определяется исходя из предположения о том, что она не должна приводить к нарушению Банком пруденциальных норм, а также создавать угрозу его финансовой стабильности.
- Система лимитов, ограничивающих банковские риски, устанавливается и корректируется в зависимости от соотношения суммарного текущего риска и величины допустимой потери капитала Банка.
- Обеспечением адекватности текущих величин отдельных видов риска установленным для них источникам покрытия.
- Определением возможных лимитов на объемы позиций под кредитным и/или рыночным риском на основе оценки достаточности капитала Банка, распределяемого по методологии Risk Adjusted Return on Capital (далее – «RAROC»), для покрытия данных и всех остальных рисков Банка.
- Проведением сравнительной оценки эффективности операций Банка с применением методологии RAROC, использование в трансфертном ценообразовании риск-премий, определяемых в соответствии с методологией RAROC.
- Расчетом дисбалансов кривой дисбаланса ликвидности с учетом текущего уровня кредитных и рыночных рисков по активам Банка.

Функции коллегиальных органов управления в области риск-менеджмента:

Совет директоров:

- утверждает положение о порядке управления рисками.

Правление:

- утверждает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие порядок и процедуры управления рисками, кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций, политику привлечения Банком денежных средств и иные основы деятельности Банка;
- утверждает положения о коллегиальных органах и структурных подразделениях Банка, участвующих в процессе риск-менеджмента;
- организует работу по управлению правовым риском, стратегическим риском, риском потери репутации.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

#### **Кредитный риск**

Для оценки кредитного риска Банк использует системы классификации дебиторов, контрагентов, эмитентов или проектов по уровню кредитного риска – кредитные рейтинги. Они применяются также для оценки текущей стоимости кредитного инструмента, расчета сумм вероятных потерь по портфелю кредитных инструментов, определения лимитов по операциям с кредитными инструментами.

Банк выделяет следующие типы контрагентов, требующих использования индивидуальных методик определения кредитного рейтинга:

- Заемщики – кредитные организации (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым банкам).
- Заемщики – корпоративные клиенты нефинансового сектора экономики (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым корпоративным клиентам).
- Заемщики – субъекты Российской Федерации (Методика оценки кредитных рисков Банка по вложениям в долговые обязательства субъектов РФ).
- Заемщики – физические лица. Оценка кредитного рейтинга при стандартизированном кредитовании физических лиц производится на основе допущения о том, что текущие кредитные риски по кредитам физическим лицам соответствуют уровню текущих фактических потерь по ним.
- Заемщики – представители малого бизнеса (предприниматели без образования юридического лица), (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым индивидуальным предпринимателям и предприятиям, применяющим упрощенную систему налогообложения). Оценка кредитного рейтинга производится с использованием методик, в целом аналогичных методикам оценки кредитного рейтинга корпоративных клиентов, с поправкой на разницу в формах финансовой отчетности. Может использоваться также упрощенный подход в виде принятия допущения о том, что текущие кредитные риски соответствуют уровню текущих фактических потерь по ним.
- Заемщики – финансовые компании (Методика оценки кредитных рисков Банка по кредитным продуктам, предоставляемым финансовым компаниям – профессиональным участникам рынка ценных бумаг).
- Контрагенты – страховые компании (Методика оценки кредитных рисков Банка по обязательствам страховых компаний).

Приоритетами кредитной политики Банка являются:

- Качественные активы, т.е. активы, обеспечивающие адекватный и стабильный процентный (дисконтный) доход.
- Незначительное число исключений, т.е. сделок, качество которых не соответствует установленным критериям. Их проведение санкционируется Правлением Банка.
- Прибыльные отношения, т.е. соответствие стоимости кредита предполагаемой степени риска по нему.
- Разумный рост портфеля кредитных инструментов, т.е. рост в пределах возможных для текущей величины капитала Банка кредитных рисков, не приводящий к образованию неприемлемых концентраций рисков.

Управление кредитными рисками заключается в:

- обязательном покрытии ожидаемых потерь создаваемыми резервами (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери), вероятных потерь – капиталом Банка;
- увеличении портфеля кредитных инструментов в пределах имеющихся объемов покрытия;
- установлении системы лимитов, ограничивающих кредитные риски, в соответствии с имеющимися объемами покрытия;
- соблюдении пруденциальных нормативов предельного кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, предельной суммы крупных кредитных рисков;
- использовании в ценообразовании по кредитным продуктам надбавки за кредитный риск;
- постоянном проведении мониторинга текущего кредитного риска и контроля соблюдения принятых процедур санкционирования принятия группой кредитных рисков.

Для ограничения кредитного риска используются следующие лимиты:

- лимиты кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков (совокупный лимит и его структура по срокам и инструментам);
- лимит кредитного риска на субъект экономики;
- лимит кредитного риска на тип кредитного инструмента;
- лимит концентрации на тип обеспечения кредитного риска.

Кредитный комитет:

- утверждает в пределах своей компетенции лимиты, ограничивающие кредитные и операционные риски банка, а также режимы их пересмотра;
- санкционирует проведение отдельных кредитных операций с конечными заемщиками;
- утверждает в пределах своей компетенции программы и технологии по снижению кредитных рисков.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) пересматриваются по мере необходимости (в зависимости от внешней среды, ситуации в экономике, финансового положения отдельных заемщиков) Комитетом по управлению активами и пассивами. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

#### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.



# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2013 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств	1,538,676	-	1,538,676
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	146,388	-	146,388
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом вложений в паи инвестиционного фонда	1,890,513	-	1,890,513
Средства в банках и других финансовых институтах	494,683	-	484,683
Ссуды, предоставленные клиентам	14,549,288	10,350,407	4,198,881
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом вложений в долевые ценные бумаги	236,956	-	236,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	67,121	-	67,121
Прочие финансовые активы	25,821	-	25,821
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	932,133	-	932,133
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	330,233	218,581	111,652
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	132,336	-	132,336

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2012 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств	2,028,141	-	2,028,141
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	174,116	-	174,116
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом вложений в паи инвестиционного фонда	1,985,629	-	1,985,629
Средства в банках и других финансовых институтах	775,039	-	775,039
Ссуды, предоставленные клиентам	13,144,375	10,144,819	2,999,556
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом вложений в долевые ценные бумаги	146,565	-	146,565
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62,181	-	62,181
Прочие финансовые активы	114,257	-	114,257
Условные обязательства и обязательства по кредитам			
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	823,729	-	823,729
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	269,340	103,775	165,565
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	48,566	-	48,566

Стоимость залогового обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, указана в размере наименьшего значения из залоговой стоимости обеспечения и балансовой стоимости ссуды (Примечание 10).

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки в ЦБ РФ составляли 362,271 тыс. руб. и 305,179 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств на 31 декабря 2013 и 2012 года соответствовал инвестиционному уровню BBB.

#### Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных в балансе. Что касается обязательств будущих периодов по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же кредитная политика управления кредитом, как и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

#### **Географическая концентрация**

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,240,127	-	39,071	2,279,198
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	146,388	-	-	146,388
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,892,945	-	-	1,892,945
Средства в банках и других финансовых институтах	494,683	-	-	494,683
Ссуды, предоставленные клиентам	14,273,371	-	275,917	14,549,288
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	248,013	-	-	248,013
Инвестиции, удерживаемые до погашения	67,121	-	-	67,121
Прочие финансовые активы	25,821	-	-	25,821
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>19,388,469</b>	<b>-</b>	<b>314,988</b>	<b>19,703,457</b>

**АКБ «СПУРТ» (ОАО)**
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,283,907	-	-	1,283,907
Средства банков и других финансовых институтов	1,618,510		689,760	2,308,270
Средства клиентов	13,839,029	2,525	2,433	13,843,987
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,707	-	-	212,707
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства:	18,864	-	-	18,864
Субординированные займы	-	-	861,514	861,514
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16,973,017</b>	<b>2,525</b>	<b>1,553,707</b>	<b>18,529,249</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,415,452</b>	<b>(2,525)</b>	<b>(1,238,719)</b>	
	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,083,507	-	521,165	2,604,672
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	174,116	-	-	174,116
Средства в банках и других финансовых интситутах	775,039	-	-	775,039
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,987,771	-	-	1,987,771
Ссуды, предоставленные клиентам	12,913,677	-	230,698	13,144,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	153,232	-	-	153,232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62,181	-	-	62,181
Прочие финансовые активы	114,257	-	-	114,257
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>18,263,780</b>	<b>-</b>	<b>751,863</b>	<b>19,015,643</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,182,580	-	-	1,182,580
Средства банков и других финансовых институтов	2,990,108		1,116,253	4,106,361
Средства клиентов	11,404,929	1,727	2,155	11,408,811
Выпущенные долговые ценные бумаги	394,462			394,462
Прочие финансовые обязательства	15,757			15,757
Субординированные займы	-	-	801,375	801,375
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>15,987,836</b>	<b>1,727</b>	<b>1,919,783</b>	<b>17,909,346</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,275,944</b>	<b>(1,727)</b>	<b>(1,167,920)</b>	

**АКБ «СПУРТ» (ОАО)****ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>≥BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств	405,145	840,436	293,095	1,538,676
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186,468	1,653,494	50,551	1,890,513
Средства в банках и других финансовых институтах	135,650	354,140	4,893	494,683
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	14,549,288	14,549,288
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	236,956	-	236,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	67,121	-	67,121
Прочие финансовые активы	-	-	25,821	25,821
<b>31 декабря 2012 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств	830,160	1,107,452	90,529	2,028,141
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212,014	1,636,021	137,594	1,985,629
Средства в банках и других финансовых институтах	-	747,723	27,316	775,039
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	13,144,375	13,144,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	128,692	17,873	146,565
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	62,181	-	62,181
Прочие финансовые активы	-	-	114,257	114,257

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

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

Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

В следующей таблице представлен анализ ссуд клиентам, классифицированных по трем категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не являющиеся просроченными, и предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент;
- к категории «Прочие» относятся ссуды, выданные заемщикам, не включенным в две описанные выше категории.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды высшего качества	7,893,040	8,154,011
Ссуды среднего качества	6,812,900	5,210,436
Прочее	637,653	420,091
<b>Итого</b>	<b>15,343,593</b>	<b>13,784,538</b>

#### Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам:	478,230	280,375
Ссуды высокого качества	3,451	-
Ссуды, среднего качества	445,085	279,512
Прочие необесцененные ссуды	29,694	863

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

#### **Риск ликвидности**

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

С точки зрения технологии управления Банк выделяет: риск ликвидности операционного дня (мгновенной ликвидности); риск срочной ликвидности (краткосрочной ликвидности, среднесрочной ликвидности); риск структурной ликвидности баланса (риск несоблюдения принятых принципов фондирования).

Риск ликвидности операционного дня представляет собой риск появления кредитового сальдо на коррсчетах «Ностро» по состоянию на конец операционного дня.

Оценка величины риска производится на основании информации о состоянии входящих (на начало дня) остатков денежных средств на счетах «Ностро» и дневного прогноза движения средств по ним.

Инструментами управления риском ликвидности операционного дня служат:

- выполнение пруденциального норматива мгновенной ликвидности;
- выполнение лимита остатка средств на корсчете в расчетно-кассовом центре ЦБ РФ в рамках системы усреднения требований по фонду обязательных резервов;
- перераспределение ресурсов между счетами «Ностро»;
- сбор информации от подразделений Банка о планируемых крупных сделках и платежах клиентов;
- использование инструментов денежного рынка: МБК, операций СВОП и РЕПО;
- покупка и продажа активов, относящихся к категориям «ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- лимитирование объемов платежей в соответствии с минимальным ожидаемым поступлением средств на счета «Ностро» в течение операционного дня.

Лимитами, используемыми для ограничения риска ликвидности операционного дня, служат:

- Лимиты на минимально допустимые остатки средств на счетах «Ностро» в разрезе основных валют баланса Банка. Объемы лимитов определяются из оценки объема возможного двухдневного оттока ресурсов в нормальной и кризисной ситуации (с учетом степени концентрации обязательств Банка).
- Лимиты концентрации обязательств Банка на субъектах экономики и группах взаимосвязанных контрагентов.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по амортизирующимся активам и пассивам Банка в разрезе основных валют его баланса.

Оценка величины риска производится на основе анализа кривой дисбаланса ликвидности. Исходными данными для построения кривой служат: сведения из договорной базы; результаты статистического анализа исторической информации по динамике ресурсной базы; результаты анализа степени концентрации активов и обязательств Банка; результаты анализа чувствительности активов и пассивов Банка к рыночным и общеэкономическим рискам; сведения о возможном объеме дополнительного привлечения средств с рынка.

Этапы построения кривой дисбаланса ликвидности:

- Задание дискретности ее структуры. Используются временные интервалы: «от 1 до 30 дней»; «от 31 до 90 дней»; «от 91 дня до 1 года»; «от года до 5 лет». Ценные бумаги категории «предназначенные для торговли» могут считаться активами со сроком «от 1 до 30 дней» вне зависимости от номинального срока их погашения.
- Расчет для каждого временного интервала разности между объемами амортизируемых активов и пассивов.
- Объемы активов категорий «ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» берутся в соответствии с их текущей справедливой стоимостью.

Критериями классификации ценных бумаг по категориям «ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» служат:

- объем размещенной эмиссии анализируемых бумаг, характер размещения (рыночное или нерыночное);
- наличие и характеристика маркет-мейкеров рынка анализируемых бумаг, величина спреда между выставляемыми ими котировками;
- отношение среднесуточного объема торгов по анализируемой бумаге к объему вложений в нее Банком;
- наличие или отсутствие факторов, способных привести к потере ликвидности рынка анализируемой бумаги.

Риск структурной ликвидности представляет собой риск, возникающий вследствие нарушения принятых Банком принципов фондирования активных операций определенными типами пассивов. Оценка величины риска производится на основе анализа матрицы фондирования.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Комитет по управлению активами и пассивами:

- утверждает базовые параметры системы управления рисками включая:
  - уровень надежности (доверительной вероятности) оценки рисков;
  - максимально допустимую величину совокупного риска Банка;
  - максимально допустимые величины отдельных видов рисков, а также типы и уровни их покрытия.
- утверждает в пределах своей компетенции лимиты, ограничивающие рыночные риски, кредитные риски, риски концентрации, операционные риски и риски ликвидности Банка, а также режимы их пересмотра;
- утверждает в пределах своей компетенции методики оценки рисков, программы и технологии по снижению рисков.

Казначейство:

- осуществляет непосредственное управление ликвидностью операционного дня Банка и срочной ликвидностью Банка в рамках установленных лимитов;
- в рамках установленных регламентов работы Комитета по управлению активами и пассивами формирует предложения на установление лимитов рисков ликвидности операционного дня и текущей ликвидности, подготавливает заключения о рисках данного типа, сопутствующих предполагаемым операциям;
- совместно с Аналитическим управлением участвует в разработке спецификаций предоставления информации, необходимой для оценки и мониторинга рисков, формирования предложений на установление лимитов;
- совместно с Аналитическим управлением и Службой внутреннего контроля участвует в разработке технологий и процедур снижения рисков, а также технологий и стандартов проведения банковских операций;
- инициирует проведение новых операций и бизнес-процессов, представляя в рамках заданных спецификаций информацию о них:
  - (а) Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету – с точки зрения степени экономической эффективности проведения данных операций и бизнес-процессов;
  - (б) Аналитическому управлению – для целей оценки и мониторинга сопутствующих кредитных и рыночных рисков, а также определения величины необходимых лимитов;
- инициирует предложения о пересмотре ранее установленных лимитов;
- в пределах своей компетенции участвует в разработке и реализации общепанковских программ повышения лояльности к Банку и его контрагентов.



# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не установлен	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	996,405	180,000	-	-	-	-	1,176,405
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,890,513	-	-	-	-	-	1,890,513
Средства в банках и других финансовых институтах	104,125	-	250,278	-	-	-	354,403
Ссуды, предоставленные клиентам	1,269,752	1,497,584	5,380,974	5,807,718	593,260	-	14,549,288
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	236,956	-	-	236,956
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	67,121	-	-	67,121
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	4,260,795	1,677,584	5,631,252	6,111,795	593,260	-	18,274,686
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,102,793	-	-	-	-	-	1,102,793
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	146,388	146,388
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,432	-	-	-	-	-	2,432
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	11,057	11,057
Средства в банках и других финансовых институтах	140,280	-	-	-	-	-	140,280
Прочие финансовые активы	25,821	-	-	-	-	-	25,821
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	1,271,326	-	-	-	-	157,445	1,428,771
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>5,532,121</b>	<b>1,677,584</b>	<b>5,631,252</b>	<b>6,111,795</b>	<b>593,260</b>	<b>157,445</b>	<b>19,703,457</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства ЦБ РФ	873,073	410,834	-	-	-	-	1,283,907
Средства банков и других финансовых институтов	747,368	65,721	112,665	662,132	30,600	-	1,618,486
Средства клиентов	2,038,674	802,842	4,775,310	2,786,644	-	-	10,403,470
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	48,956	163,751	-	-	-	212,707
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	3,659,115	1,328,353	5,051,726	3,448,776	30,600	-	13,518,570
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>							
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	365,170	324,590	-	-	689,760
Субординированные займы	-	-	13,795	523,667	324,052	-	861,514
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	-	-	378,965	848,257	324,052	-	1,551,274
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>							
Средства банков и других финансовых институтов	24	-	-	-	-	-	24
Средства клиентов*	2,279,379	-	1,161,138	-	-	-	3,440,517
Прочие финансовые обязательства	18,864	-	-	-	-	-	18,864
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	2,298,267	-	1,161,138	-	-	-	3,459,405
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5,957,382</b>	<b>1,328,353</b>	<b>6,591,829</b>	<b>4,297,033</b>	<b>354,652</b>	<b>-</b>	<b>18,529,249</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	601,680	349,231	579,526	2,663,019	526,660		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>601,680</b>	<b>950,911</b>	<b>1,530,437</b>	<b>4,193,116</b>	<b>4,756,456</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(425,262)</b>	<b>349,231</b>	<b>(960,577)</b>	<b>1,814,761</b>	<b>238,608</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом</b>	<b>(425,262)</b>	<b>(76,031)</b>	<b>(1,036,608)</b>	<b>778,154</b>	<b>1,016,762</b>		

\* Риск ликвидности по средствам клиентов определяется исходя из сроков по договору (до востребования), но фактически часть остатков находилась на расчетных счетах клиентов более 2 месяца после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов, которые находились на расчетном счете после отчетной даты больше месяца, составили 1,559,473 тыс. руб. и 1,331,949 тыс. руб. соответственно.

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,632,895	90,067	-	-	-	-	1,722,962
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,985,629	-	-	-	-	-	1,985,629
Средства в банках и других финансовых институтах	519,052	-	167,267	-	-	-	686,319
Ссуды, предоставленные клиентам	1,318,432	741,242	3,874,274	6,601,752	608,675	-	13,144,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	146,565	-	-	146,565
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	62,181	-	-	62,181
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	5,456,008	831,309	4,041,541	6,810,498	608,675	-	17,748,031
<b>Финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	881,710	-	-	-	-	-	881,710
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	174,116	174,116
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,142	-	-	-	-	-	2,142
Средства в банках и других финансовых институтах	88,720	-	-	-	-	-	88,720
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	6,667	6,667
Прочие финансовые активы	114,257	-	-	-	-	-	114,257
Итого финансовые активы по которым не начисляются проценты	1,086,829	-	-	-	-	180,783	1,267,612
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6,542,836</b>	<b>831,309</b>	<b>4,041,542</b>	<b>6,810,498</b>	<b>608,675</b>	<b>180,783</b>	<b>19,015,643</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>							
Средства ЦБ РФ	803,580	297,000	82,000	-	-	-	1,182,580
Средства банков и других финансовых институтов	1,730,900	127,071	116,503	1,015,470	-	-	2,989,944
Средства клиентов	1,453,007	453,225	1,525,193	4,583,055	-	-	8,014,480
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,064	-	139,283	146,115	-	-	394,462
Прочие заемные средства	102	204	101	-	-	-	407
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	4,096,653	877,500	1,863,080	5,744,640	-	-	12,581,873
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>							
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	497,985	618,268	-	-	1,116,253
Субординированные займы	-	2,987	11,722	485,963	300,703	-	801,375
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	-	2,987	509,707	1,104,231	300,703	-	1,917,628
<b>Финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>							
Средства банков и других финансовых институтов	164	-	-	-	-	-	164
Средства клиентов*	3,394,331	-	-	-	-	-	3,394,331
Прочие финансовые обязательства	15,350	-	-	-	-	-	15,350
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты	3,409,845	-	-	-	-	-	3,409,845
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7,506,498</b>	<b>880,487</b>	<b>2,372,787</b>	<b>6,848,871</b>	<b>300,703</b>	<b>-</b>	<b>17,909,346</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,359,354	(49,178)	1,668,755	(38,373)	307,972	-	-
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>1,359,354</b>	<b>1,310,176</b>	<b>2,978,931</b>	<b>2,940,558</b>	<b>3,248,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(963,662)</b>	<b>(49,178)</b>	<b>1,668,755</b>	<b>(38,373)</b>	<b>307,972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>(963,662)</b>	<b>(1,012,840)</b>	<b>655,915</b>	<b>617,542</b>	<b>925,514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Риск ликвидности по средствам клиентов определяется исходя из сроков по договору (до востребования), но фактически часть остатков находилась на расчетных счетах клиентов более 2 месяца после отчетной даты. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства клиентов, которые находились на расчетном счете после отчетной даты больше месяца, составили 1,559,473 тыс. руб. и 1,331,949 тыс. руб. соответственно

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Для управления разрывами ликвидности Банк имеет возможность оперативного привлечения необходимых средств от ЦБ РФ и других кредитных организаций, имеющих высокие рейтинги кредитной устойчивости.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по непроизводным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по плавающей ставке, недисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>						
Средства ЦБ РФ	876,727	412,906	-	-	-	1,289,633
Средства банков и других финансовых институтов	775,098	78,746	144,800	751,513	32,212	1,782,369
Средства клиентов	2,791,470	1,143,377	5,909,771	2,933,663	-	12,778,281
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	48,993	164,347	-	-	213,340
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	4,443,295	1,684,022	6,218,918	3,685,176	32,212	16,063,623
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>						
Средства банков и других финансовых институтов	511	7,057	387,160	338,043	-	732,771
Субординированные займы	-	16,325	59,332	705,812	343,706	1,125,175
Итого финансовые обязательства и обязательства по будущим расходам, по которым начисляются проценты по плавающей ставке	511	23,382	446,492	1,043,855	343,706	1,857,946
<b>Беспроцентные инструменты</b>						
Средства банков и других финансовых институтов	24	-	-	-	-	24
Средства клиентов	2,279,379	-	1,161,138	-	-	3,440,517
Прочие финансовые обязательства	18,864	-	-	-	-	18,864
Обязательства по финансовым гарантиям	24,257	130,995	167,939	7,043	-	330,234
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	241,798	38,379	338,659	312,197	1,100	932,133
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	2,564,322	169,374	1,667,736	319,240	1,100	4,721,772
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7,008,128</b>	<b>1,876,778</b>	<b>8,333,146</b>	<b>5,048,271</b>	<b>377,018</b>	<b>22,643,341</b>

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>Инструменты с фиксированной процентной ставкой</b>						
Средства в ЦБ РФ	805,424	298,421	82,216	-	-	1,186,061
Средства банков и других финансовых институтов	1,741,226	141,144	328,254	1,001,844	-	3,212,468
Средства клиентов	1,479,701	567,735	1,923,428	4,893,978	-	8,864,842
Выпущенные долговые ценные бумаги	109,127	-	139,957	146,916	-	396,000
Прочие заемные средства	102	204	101	-	-	407
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	4,135,580	1,007,504	2,473,956	6,042,738	-	13,659,778
<b>Инструменты с плавающей процентной ставкой</b>						
Средства банков и других финансовых институтов	1,424	13,328	414,150	681,490	-	1,110,392
Субординированные займы	-	15,645	56,716	732,708	319,457	1,124,526
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей процентной ставке	1,424	28,973	470,866	1,414,198	319,457	2,234,918
<b>Беспроцентные инструменты</b>						
Средства банков и других финансовых институтов	164	-	-	-	-	164
Средства клиентов	3,394,331	-	-	-	-	3,394,331
Прочие финансовые обязательства	15,350	-	-	-	-	15,350
Обязательства по финансовым гарантиям	26,823	49,697	190,277	2,543	-	269,340
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям.		48,566				48,566
Обязательства будущих периодов по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	34,934	188,407	496,426	103,962	-	823,729
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	3,471,602	286,670	686,703	106,505	-	4,551,480
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7,608,606</b>	<b>1,323,147</b>	<b>3,631,525</b>	<b>7,563,441</b>	<b>319,457</b>	<b>20,446,176</b>

Максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии в случае предъявления требования контрагентом составляет 330,234 тыс. руб. и 269,340 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно.

### Инструменты финансирования

#### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку он привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Аналитическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

#### Процентный риск

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Банк выделяет следующие типы процентного риска:

Базисный процентный риск, т.е. риск «параллельного сдвига» кривой рыночных процентных ставок вследствие изменения «реперных» процентных ставок (ставки рефинансирования ЦБ РФ, доходности федеральных госбумаг, учетной ставки ФРС США, LIBOR и т.п.). Чувствительность Банка к данному типу процентного риска определяется степенью несоответствия объема его активов и пассивов, имеющих «плавающие» и фиксированные процентные ставки (величиной процентного «гэпа»).

Риск дисбаланса объемов амортизируемых активов и пассивов, приводящий к неблагоприятному для Банка изменению условий реинвестирования амортизируемых активов и привлечения амортизируемых пассивов.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Служба внутреннего контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что Банк привлекает средства под плавающую и фиксированную ставки процента. Банк управляет данным риском, поддерживая баланс между средствами с фиксированной и переменной ставкой процента.

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился по заемным средствам банков. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на конец отчетного периода не будет погашена в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банк используется допущение об изменении процентной ставки на 10 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банк изменились на 10 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов уменьшилась/увеличилась бы на 15,465 тыс. руб. и на 19,165 тыс. руб. соответственно. Это связано с подверженностью Банка риску колебания процентных ставок по заемным средствам с переменной процентной ставкой.

### **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты. Оценка ценового риска производится с использованием методологии VaR. При этом в качестве временного интервала используется период, достаточный для принятия решения о закрытии убыточной позиции и практической реализации данного решения с учетом состояния рынка.

Управление ценовым риском заключается в:

- активном управлении торговым портфелем ценных бумаг Банка, в том числе регулярном пересмотре состава портфеля ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости;
- лимитировании размеров общей открытой позиции Банка по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам;
- лимитировании объема возможных убытков вследствие проявления ценового риска, а также обеспечивающие гарантированное получение заданного объема прибыли по дилинговым операциям с ценными бумагами путем своевременной фиксации плановой прибыли (лимиты Call Level, Stop Loss, Cumulate Loss и Take Profit);
- хеджировании ценовых рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации портфеля ценных бумаг Банка (вложений в инструменты с разнонаправленной волатильностью).

#### **Валютный риск**

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

Ресурсный комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство и Аналитическое управление осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

**АКБ «СПУРТ» (ОАО)**
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	<b>Руб.</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.</b>	<b>Евро 1 евро = 44.9699 руб.</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>31 декабря 2013 года Итого</b>
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,268,091	966,047	44,779	281	2,279,198
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	146,388	-	-	-	146,388
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,892,945	-	-	-	1,892,945
Средства в банках и других финансовых институтах	361,195	114,154	19,334	-	494,683
Ссуды, предоставленные клиентам	13,651,358	483,391	414,539	-	14,549,288
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,057	236,956	-	-	248,013
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	67,121	-	-	67,121
Прочие финансовые активы	24,826	685	310	-	25,821
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>17,355,860</b>	<b>1,868,354</b>	<b>478,962</b>	<b>281</b>	<b>19,703,457</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,283,907	-	-	-	1,283,907
Средства банков и других финансовых институтов	1,618,486	689,778	6	-	2,308,270
Средства клиентов	12,598,301	833,601	412,085	-	13,843,987
Выпущенные долговые ценные бумаги	212,707	-	-	-	212,707
Субординированные займы	-	861,514	-	-	861,514
Прочие финансовые обязательства	11,556	6,438	870	-	18,864
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>15,724,957</b>	<b>2,391,331</b>	<b>412,961</b>	<b>-</b>	<b>18,529,249</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,630,903</b>	<b>(522,978)</b>	<b>66,001</b>	<b>281</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С валовыми расчетами: - валютные свопы	(413,401)	502,295	(88,894)	-	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(413,401)</b>	<b>502,295</b>	<b>(88,894)</b>	<b>-</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,217,502</b>	<b>(20,683)</b>	<b>(22,893)</b>	<b>281</b>	

	<b>Руб.</b>	<b>Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.</b>	<b>Евро 1 евро = 40.2286 руб.</b>	<b>Прочая валюта</b>	<b>31 декабря 2012 года Итого</b>
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	960,948	1,565,328	78,142	254	2,604,672
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	174,116	-	-	-	174,116
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,987,771	-	-	-	1,987,771
Средства в банках и других финансовых институтах	283,797	464,313	27,929	-	775,039
Ссуды, предоставленные клиентам	12,627,369	205,439	311,567	-	13,144,375
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6,667	146,565	-	-	153,232
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	62,181	-	-	62,181

**АКБ «СПУРТ» (ОАО)**
**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Прочие финансовые активы	113,179	725	353	-	114,257
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>16,153,847</b>	<b>2,443,551</b>	<b>417,991</b>	<b>254</b>	<b>19,915,643</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства Центрального банка Российской Федерации	1,182,580	-	-	-	1,182,580
Средства банков и других финансовых институтов	3,041,992	1,058,822	5,547	-	4,106,361
Средства клиентов	10,518,697	615,722	274,392	-	11,408,811
Выпущенные долговые ценные бумаги	394,462	-	-	-	394,462
Субординированные займы	-	801,375	-	-	801,375
Прочие финансовые обязательства	11,824	3,525	408	-	15,757
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>15,149,555</b>	<b>2,479,444</b>	<b>280,347</b>	<b>-</b>	<b>17,909,346</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,004,292</b>	<b>(35,893)</b>	<b>137,644</b>	<b>254</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
С валовыми расчетами: - валютные свопы	148,002	4,867	(152,869)		
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>148,002</b>	<b>4,867</b>	<b>(152,869)</b>		
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1,152,294</b>	<b>(31,026)</b>	<b>(15,225)</b>	<b>254</b>	

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 20% и 10% на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 20% и 10% на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют на 20% и 10% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Отрицательная сумма, указанная ниже, отражает снижение прибыли и прочих статей капитала при ослаблении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% и 10% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно. Укрепление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% и 10% по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года соответственно окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут положительными.



**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2013	2012	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(4,137)	(3,103)	(4,579)	(1,523)
Прочие статьи собственного капитала	(3,309)	(2,482)	(3,663)	(1,817)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

#### **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

#### **Ценовой риск – собственные продукты**

Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств будущих периодов по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновения обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

#### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности и недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими

## АКБ «СПУРТ» (ОАО)

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

С целью оптимизации и совершенствования бизнес-процессов функционирует Технологический комитет.

### ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	493,343	14,549,288	512,726	13,784,538
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	6,069		25,551	
- зависимые предприятия	481,145		485,035	
- ключевой управленческий персонал Банка	6,129		2,140	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,000	67,121	6,610	62,181
- зависимые предприятия	11,000		6,610	
Средства клиентов	953,811	13,843,987	801,824	11,408,811
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	172,981		170,098	
- зависимые предприятия	754,455		602,893	
- ключевой управленческий персонал Банка	26,375		28,833	
Субординированные займы	334,677	861,514	312,425	801,375
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	334,677		312,425	
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	10,058	932,133	11,133	823,729
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	8,490		6,621	
- зависимые предприятия	1,448		4,392	
- ключевой управленческий персонал Банка	120		120	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	29,031	330,233	25,233	269,340
- зависимые предприятия	29,031		25,233	

Остатки в расчетах со связанными сторонами ничем не обеспечены и будут погашены денежными средствами. Расходы по безнадежным или сомнительным долгам от связанных сторон не были признаны за период.

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Банком были предоставлены гарантии зависимому предприятию ОАО «Казанский завод синтетического каучука» для обеспечения платежей за приобретенные химические продукты на общую сумму 29,031 тыс. руб. и 25,233 тыс. руб. соответственно.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- краткосрочные вознаграждения	17,071	223,701	26,713	212,737
<b>Итого</b>	<b>17,071</b>	<b>223,701</b>	<b>26,713</b>	<b>212,737</b>

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	73,764	2,046,942	63,188	1,864,914
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	4,515		6,513	
- зависимые предприятия	68,215		56,390	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,034		285	
Процентные расходы	(54,513)	(1,194,023)	(75,790)	(1,033,991)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(48,883)		(67,371)	
- зависимые предприятия	(3,360)		(4,415)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(2,270)		(4,004)	
Убытки от обесценения/(восстановление резервов под обесценение) по активам, по которым начисляются проценты	10,064	(154,610)	21,818	(88,871)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	1,300		2,185	
- зависимые предприятия	8,729		19,494	
- ключевой управленческий персонал Банка	35		139	

# АКБ «СПУРТ» (ОАО)

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013		2012	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,545	94,686	3,458	93,441
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	101		329	
- зависимые предприятия	2,409		3,118	
- ключевой управленческий персонал Банка	35		11	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(9)	(39,336)	-	(33,592)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(9)		-	

## СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

30 апреля 2014 года Банк привлек 15,000 тыс. евро (эквивалент 750,000 тыс. руб.) от Международного инвестиционного банка на срок 5 лет.