

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОПИСАНИЕ

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Банка24.ру» (ОАО) (далее – «Банк»).

«Банк24.ру» (ОАО) был основан в Российской Федерации в 1992 году. До 2003 года Банк назывался «Уралконтрактбанк». «Банк24.ру» (ОАО) имеет лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2227, выданную 11 апреля 2012 года.

5 декабря 2008 года между материнским банком, ОАО «Пробизнесбанк», государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») и «Банк24.ру» (ОАО) было подписано генеральное соглашение № 2008-0301/3. В соответствии с данным соглашением (ОАО) «Пробизнесбанк» обязан обеспечить улучшение финансового состояния «Банк24.ру» (ОАО). ОАО «Пробизнесбанк» также приобрел 20% обыкновенных акций Банка, и 79.53% обыкновенных акций были выкуплены топ-менеджерами финансовой группы Лайф.

В результате финансовая группа Лайф получила полный контроль над «Банк24.ру» (ОАО).

27 января 2009 года все акции были выкуплены ОАО «Пробизнесбанком» у высшего руководства Группы, и ОАО «Пробизнесбанк» стал собственником 99.5341% акций «Банк24.ру» (ОАО). 10 мая 2011 года Банк продал 0.77% акций физическому лицу и стал владельцем 98.76% акций «Банк24.ру» (ОАО).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620144, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, д. 12.

«Банк24.ру» (ОАО) является участником системы страхования вкладов с 24 февраля 2005 года. Средняя численность сотрудников «Банк24.ру» (ОАО) за отчетный год составляла 847 человек (2012 год: 778 человек).

Акционеры

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

	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
Акционеры первого уровня		
PRIVERA HOLDINGS LIMITED	98.76	-
ОАО «Пробизнесбанк»	-	98.76
Прочие	1.24	1.24
Итого	100.00	100.00

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В 2013 году ОАО «Пробизнесбанк» продал свою долю в Группе «Банк24.ру» своей 100% дочерней компании PRIVERA HOLDINGS LIMITED.

Конечные акционеры Банка	31 декабря 2013 года %	31 декабря 2012 года %
С.Л. Леонтьев	29.43	29.43
Фонды под управлением East Capital International AB	19.68	19.68
Э.В. Бикмаев	11.57	11.57
А.Д. Железняк	11.29	11.29
Фонды под управлением BlueCrest Capital Management (Великобритания) LLP	7.84	7.84
Фонды под управлением RenFin Fund	7.13	7.13
Фонды под управлением Argo Capital Management Ltd	6.43	6.43
Э.В. Пантелеев	5.39	5.39
Прочие	1.24	1.24
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 19 июня 2014 года.

Прочие критерии выбора принципов представления

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность Банка 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, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары или 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. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

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, как показано ниже:

- 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»). Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности (см. детальное представление в Примечании 31).

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 совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль («руб.»). Российский рубль был определен руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все показатели неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до тыс. руб.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений 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, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов 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 ее 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, имеющихся 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 неконсолидированную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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 в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся 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 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 1,084,795 тыс. руб. и 1,506,685 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 328,781 тыс. руб. и 509,236 тыс. руб. соответственно.

Оценка финансовых инструментов

В Примечании 29 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 876,468 тыс. руб. и 618,745 тыс. руб. соответственно.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись. Изменения в учетной политике подробно описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту Банка по курсу, действовавшему на дату выполнения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциях хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные статьи, отраженные по первоначальной стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный при пересчете остатков в иностранной валюте, составил 32.7292 руб. за 1 долл. США и 44.9699 руб. за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30.3727 руб. за 1 долл. США и 40.2286 руб. за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в ЦБ РФ, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, и государственные ценные бумаги. При составлении неконсолидированного отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Минимальные резервы в Центральном Банке Российской Федерации («ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. На использование минимальных резервов в ЦБ РФ наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в неконсолидированном 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.

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 прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также приобретенные опционы отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционы отражаются как обязательства.

Ссуды и дебиторская задолженность представляют собой непроеводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Выпущенные финансовые обязательства и долевыe инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыe финансовые инструменты 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.

Выкуп собственных долевых инструментов вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем 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 на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент первоначального признания долгового инструмента.

Оценка

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется на

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

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 прибыль или убыток.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансовых активов в тот момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой (i) полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и(ii) любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод от владения переданными активами. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы. Передача активов при сохранении всех или почти всех рисков и выгод включает, например, сделки по кредитным операциям и соглашениям РЕПО.

В случаях, когда активы продаются третьей стороне с одновременным свопом на совокупный доход от переданных активов, данная сделка учитывается как обеспеченные операции финансирования, сходные с операциями РЕПО, поскольку Банк сохраняет значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением данными активами.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Банк сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой он сохранил за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Банка изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Банком сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Банк списывает финансовые обязательства 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.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки РЕПО), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав сделок РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав сделок обратного РЕПО, отражаются в составе счетов и депозитов в банках или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в неконсолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

Признание и оценка

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (крупные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

Последующие затраты

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

Арендные основные средства

Аренда, по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе капитала.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Здания и сооружения	50 лет
Оборудование	3-5 лет
Офисная мебель и принадлежности	4-5 лет
Транспортные средства	4-5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

Лицензии	5 лет-10 лет
Приобретенное и разработанное программное обеспечение	5 лет

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Обесценение

Выявление и оценка обесценения

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Коллективная оценка на предмет обесценения

При совместной оценке на предмет обесценения Банк использует статистическое моделирование исторической динамики вероятности невыполнения обязательств, сроков погашения и сумм понесенных убытков, скорректированное с учетом суждения руководства относительно того, насколько текущие экономические и кредитные условия способствуют тому, чтобы фактические убытки оказались больше или меньше убытков, полученных путем исторического моделирования. Данные по уровням невыполнения обязательств, убытков и ожидаемым срокам будущего погашения регулярно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их актуальности.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение кредитов. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевого инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае, если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении гудвила и нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие группы активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»). При условии проведения тестирования на обесценение по методу предельного верхнего значения для целей тестирования гудвила на предмет обесценения, генерирующие единицы, на которые распределяется гудвил, объединяются таким образом, чтобы уровень, на котором тестируется обесценение, отражал самый нижний уровень, на котором осуществляется мониторинг гудвила для потребностей внутреннего руководства. Гудвил, приобретенный в результате сделки по объединению бизнеса, распределяется на группу генерирующих единиц, эффективность использования которых должна повыситься как следствие синергетического эффекта объединения.

Корпоративные активы Банка не производят отдельных притоков денежных средств. Если обнаруживается признак возможного обесценения корпоративного актива, то для данной генерирующей единицы, которой принадлежит данный актив, определяется возмещаемая сумма.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих потоки денежных средств, превышает его возмещаемую стоимость.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения, признанные в отношении генерирующих единиц, относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, относящейся к данной единице, а затем на прочие активы данной единицы (группы единиц) пропорционально балансовой стоимости каждого актива в составе единицы (группы единиц).

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 ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд 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 получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Дивиденды полученные

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение (налог на прибыль)

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Налоги, кроме налога на прибыль

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов (кроме налога на прибыль), применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового актива или обязательства, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки;
- изменения справедливой стоимости квалифицируемых производных инструментов.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам являются сопутствующими по отношению к торговым операциям Банка и представляются совместно с прочими изменениями справедливой стоимости торговых активов и обязательств в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Изменения справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления рисками, а также прочих финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включаются в чистую прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Признание комиссионных доходов и расходов

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, вознаграждение за управление инвестициями; комиссионный сбор за продажу, размещение и синдикацию, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения.

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы.

Дивиденды

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевого ценного бумага это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Арендные платежи

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

Условные обязательства и активы

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. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она 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 клиентов.

Фонды собственного капитала

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

- «прирост стоимости основных средств в результате переоценки», включающий часть прибыли или убытка в результате переоценки зданий и сооружений;
- «фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи;

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

Банк применил следующие новые стандарты и поправки к стандартам, в том числе связанные с изменением других стандартов, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (см. i)
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. ii);
- «Представление статей прочего совокупного дохода» (Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности») (см. iii)
- «Финансовые инструменты: «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств» (Поправки к МСФО 7) (см. iv)

Описание характера и воздействия этих изменений представлено ниже:

(i) *Раскрытие информации об участии в других предприятиях*

Новый стандарт устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доля участия подразумевает участие на основе договора или без заключения такового, в результате которого организация несет риск в отношении изменчивости прибыли по результатам деятельности другой организации. Дополненные и новые требования по раскрытию информации направлены на предоставление информации, которая поможет пользователям оценить характер рисков, связанных с долями участия организации в других организациях, а также влияние такого участия на финансовое положение организации, ее финансовые результаты и движение денежных средств.

Применение МСФО 12 не потребовало от Банка дополнительного раскрытия информации (см. Примечание 1 и Примечание 15).

(ii) *Оценка справедливой стоимости*

МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки справедливой стоимости, когда другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости. В частности, данный стандарт дает единое определение справедливой стоимости как суммы, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО 13 также заменяет и расширяет требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости и прочих требований МСФО, в том числе МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (см. Примечание 29).

В результате, Банк применил новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало значительного влияния на оценку активов и обязательств.

(iii) *Финансовые инструменты: Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации о взаимозачете финансовых активов и обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или на которые распространяются требования рамочных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Поскольку Банк не осуществляет взаимозачет финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и не имеет соответствующих договоров о взаимозачете, применение указанных поправок не влияет на показатели ее финансовой отчетности.

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»¹

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»²

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть влияние изменения, если ожидается

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть влияние изменения, если ожидается

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»²

Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»²

МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»²

Поправки к КРМСФО 21 «Сборы»²

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 долевого 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 удерживаемого для продажи) 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 ОССЧПУ, 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, обозначенного 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 финансовые активы, 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 МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

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 «условие одновременной реализации актива и погашения 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.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Процентные доходы		
Средства, предоставленные клиентам	259,189	382,424
Средства в банках и прочих финансовых организациях	485,451	397,524
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	744,640	779,948
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	38,574	12,990
	783,214	792,938
Процентные расходы		
Средства клиентов	39,951	63,347
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,408	4,480
Субординированный займ	11,942	5,490
Средства банков и других финансовых учреждений	3,254	3,170
	56,555	76,487
Чистый процентный доход	726,659	716,451

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года процентные доходы по ссудам с индивидуальными признаками обесценения составили 130,998 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2012 года: 195,921 тыс. руб.).

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Кассовые операции и снятие денежных средств	800,426	437,040
Расчетное обслуживание юридических лиц	714,844	518,383
Операции с пластиковыми картами	69,486	59,042
Комиссии, связанные с кредитованием клиентов	10,165	11,221
Услуги банк-клиент	1,846	5,846
Реализация инвестиционных и памятных монет	1,724	4,605
Операции с иностранной валютой	855	1,690
Сейфовые ячейки	196	1,855
Прочее	5,903	8,821
	1,605,445	1,048,503

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	227,616	89,646
Расчетное обслуживание юридических лиц	67,485	50,682
Операции с иностранной валютой	3,616	1,794
Кассовые операции	1,535	202
Прочее	506	781
	300,758	143,105

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	47,600	(7,940)
Убыток от сделок спот	(79,662)	(28,212)
	(32,062)	(36,152)

8. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Начисление резерва под обесценение		
Убыток от реализации ссуд, предоставленных клиентам	(228,885)	-
Судебные разбирательства	(14,222)	(8,237)
Прочие активы	(10,421)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	(302,620)
	(253,528)	(310,857)
Восстановление резервов под обесценение		
Ссуды, предоставленные клиентам	180,455	-
Возмещение прочих активов, списанных в предыдущие периоды	5	7
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	90,000
	180,460	90,007
Чистый резерв под обесценение	(73,068)	(220,850)

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

9. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Заработная плата и премии	646,371	509,492
Налоги и отчисления по заработной плате	159,520	127,540
Телекоммуникационные расходы, приобретение компьютерных программ и их сопровождение	86,486	65,871
Налоги, кроме налога на прибыль	85,146	23,136
Обесценение основных средств и нематериальных активов	81,276	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	63,008	52,645
Расходы на аренду	57,933	49,055
Содержание помещений	57,764	51,066
Профессиональные услуги	47,399	27,178
Материалы и офисные принадлежности	40,690	26,969
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	32,718	34,522
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	25,621	4,986
Командировочные расходы	24,610	11,492
Расходы на рекламу	23,275	39,517
Штрафы уплаченные	9,047	1,005
Страхование	8,082	3,372
Платежи, производимые в рамках системы обязательного страхования вкладов	6,074	6,654
Прочее	27,286	28,349
	1,482,306	1,062,849

10. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Расходы по текущему налогу на прибыль		
Текущий год	144,365	65,027
	144,365	65,027
Расходы по отложенному налогу на прибыль		
Возникновения и возмещения временных разниц	(53,786)	(2,350)
	90,579	62,677

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2012 году: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (в 2012 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налогообложения:

	2013 тыс. руб.	%	2012 тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	443,074		311,399	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	88,615	20%	62,280	20%
Эффект от применения различных ставок по налогу на прибыль	(2,107)	0%	-	-
Постоянные разницы	4,071	0%	397	0%
	90,579	20%	62,677	20%

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, которые в будущем будут увеличивать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	652	449	-	1,101
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92	-	62	154
Основные средства и нематериальные активы	(92,753)	4,595	(4,817)	(92,975)
Средства, предоставленные клиентам	(50,536)	44,741	-	(5,795)
Субординированные займы	335	636	-	971
Прочие активы	10,730	6,812	-	17,542
Прочие обязательства	8,756	(3,447)	-	5,309
	(122,724)	53,786	(4,755)	(73,693)
тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе доходов	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (активы)	11,654	(11,002)	-	652
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(393)	-	485	92
Основные средства и нематериальные активы	(86,680)	(1,739)	(4,334)	(92,753)
Средства, предоставленные клиентам	(78,815)	28,279	-	(50,536)
Субординированные займы	343	(8)	-	335
Прочие активы	4,970	5,760	-	10,730
Прочие обязательства	27,696	(18,940)	-	8,756
	(121,225)	2,350	(3,849)	(122,724)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	2013			2012		
	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налого- обложения	Расходы по налогу	Сумма после налогооб- ложения
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(309)	62	(247)	(2,425)	485	(1,940)
Переоценка основных средств	29,831	(5,966)	23,865	21,670	(4,334)	17,336
Выбытие основных средств, переоцененных в предыдущих периодах	(5,746)	1,149	(4,597)			
Прочий совокупный доход	23,776	(4,755)	19,021	19,245	(3,849)	15,396

11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ ИЛИ НЕПРОСРОЧЕННЫЕ		
Счета ностро		
С кредитным рейтингом AA+	-	871
С кредитным рейтингом AA-	-	1,344
С кредитным рейтингом BBV	2,431	74,998
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,519	285,377
С кредитным рейтингом от B- до B+	389,577	-
Кредитный рейтинг не присвоен	1,799,291	1,318,877
Итого счета ностро	2,192,818	1,681,467
Ссуды и депозиты		
Кредитный рейтинг не присвоен	1,740,300	3,740,511
Итого ссуды и депозиты	1,740,300	3,740,511
	3,933,118	5,421,978

Средства в банках и других финансовых организациях, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», не рассматриваются Банком по управлению рисками на предмет кредитного риска, так как такие финансовые организации имеют низкий кредитный риск, хорошую кредитную историю и являются хорошо работающими предприятиями.

Концентрация средств, размещенных в банках

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк предоставил средства пяти и четырем контрагентам, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам, размещенным в банках и прочих финансовых организациях. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов составила 3,876,147 тыс. руб. и 5,337,111 тыс. руб., соответственно.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Остаток на начало года	-	90,000
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение в течение года	-	(90,000)
Остаток на конец года	-	-

Средства, размещенные в банках и других финансовых организациях, относящиеся к категории «кредитный рейтинг не присвоен», представлены субординированным займом, предоставленным ОАО КБ «Пойдем!», находящимся под общим контролем Материнского банка:

	Валюта	Срок погашения	2013		2012	
			Процент-ная ставка, %	тыс. руб.	Процент-ная ставка, %	тыс. руб.
ОАО КБ «Пойдем!»	Руб.	2042-2043	8.25-8.80	440,000	8.25-8.80	440,000
Итого субординированный заем				440,000		440,000

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
АКТИВЫ		
Долговые ценные бумаги государства и банков		
Минфин РФ ОФЗ-25076	410,702	
Минфин РФ ОФЗ-25078	-	215,913
Минфин РФ ОФЗ-25072	-	156,155
Минфин РФ ОФЗ-26200	-	118,116
Минфин РФ ОФЗ-25065	-	99,269
Итого долговые ценные бумаги государства и банков	410,702	589,453
Долевые ценные бумаги		
ОАО «Соллерс»	1,868	1,527
ОАО «Машиностроительный завод»	93	138
ОАО Корпорация «ИРКУТ»	111	120
ОАО «Челябинский цинковый завод»	182	121
Итого долевые ценные бумаги	2,254	1,906
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	412,956	591,359

На 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были представлены долговыми ценными бумагами с процентной ставкой 7.10% и сроком погашения в 2014 году (на 31 декабря 2012 года: 6.10%-12.00% со сроком погашения в 2013 году, соответственно).

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

13. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	338,414	297,776
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	338,414	297,776
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	333,126	653,114
Кредитные карты	249,235	258,293
Автокредитование	73,275	147,247
Прочее	90,745	150,255
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	746,381	1,208,909
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,084,795	1,506,685
Резерв под обесценение	(328,781)	(509,236)
Ссуды, предоставленные клиентам, нетто	756,014	997,449

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Остаток на начало года	509,236	277,362
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(180,455)	302,620
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	-	(70,746)
Остаток на конец года	328,781	509,236

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проценты, начисленные по обесцененным ссудам, составили 130,998 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 195,921 тыс. руб.).

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, в разбивке по классам представлена следующим образом:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	139,306	205,663
Ссуды, предоставленные физическим лицам	189,475	303,573
Остаток на конец периода	328,781	509,236

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Качество портфеля ссуд, выданных юридическим лицам

Банк имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым не выявлено признаков индивидуального обесценения. Ссуды классифицируются как:

- Стандартные кредиты, представляющие собой кредиты без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества;
- Непросроченные кредиты «под наблюдением», представляющие собой кредиты с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, еще не повлекшего за собой обесценение данного кредита. К таким признакам относятся незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на его способность погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные ссуды «под наблюдением» характеризуются строгим мониторингом финансового положения и обеспечения, а также прочими эффективными инструментами управления кредитным риском.

В таблице далее представлена информация о качестве портфеля ссуд, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям				
Обесцененные ссуды:				
- непросроченные	263,077	(78,427)	184,650	29.81%
- просроченные менее 90 дней	11,983	(2,816)	9,167	23.50%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	8,907	(4,591)	4,316	51.54%
- просроченные более чем 1 год	54,447	(53,472)	975	98.21%
Итого обесцененные ссуды	338,414	(139,306)	199,108	41.16%
Итого ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	338,414	(139,306)	199,108	41.16%

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В таблице далее представлена информация о качестве портфеля ссуд, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ссуды, предоставленные малым и средним компаниям Обесцененные ссуды:				
- непросроченные	114,912	(25,678)	89,234	22.35%
- просроченные менее 90 дней	131,043	(129,510)	1,533	98.83%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	44,844	(43,664)	1,180	97.37%
- просроченные более чем 1 год	6,977	(6,811)	166	97.62%
Итого обесцененные ссуды	297,776	(205,663)	92,113	69.07%
Итого ссуды, предоставленные малым и средним компаниям	297,776	(205,663)	92,113	69.07%

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел одного и ноль контрагентов, соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% собственных средств Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составила 210,350 тыс. руб. и 0 руб., соответственно.

В течение 2013 года Банк изменил условия договоров по ссудам, выданным юридическим лицам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на общую сумму 10,018 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 14,814 тыс. руб.). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возврата задолженности.

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Ссуды, предоставлен- ные малым и средним компаниям тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	205,663
Восстановление резерва под обесценение ссуд	(66,357)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	139,306

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам ссуд, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Ссуды, предоставлен- ные малым и средним компаниям тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	91,672
Чистый убыток от обесценения ссуд	114,950
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	(959)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	205,663

Качество ссуд, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские ссуды				
Непросроченные	188,556	(13,731)	174,825	7.28%
Просроченные менее 30 дней	19,645	(2,350)	17,295	11.96%
Просроченные на срок 30-89 дней	6,517	(1,254)	5,263	19.24%
Просроченные на срок 90-179 дней	4,468	(1,555)	2,913	34.80%
Просроченные на срок 180-360 дней	12,733	(6,172)	6,561	48.47%
Просроченные на срок более 360 дней	101,207	(62,637)	38,570	61.89%
Итого потребительские ссуды	333,126	(87,699)	245,427	26.33%
Кредитные карты				
Непросроченные	159,894	(7,748)	152,146	4.85%
Просроченные менее 30 дней	23,485	(2,760)	20,725	11.75%
Просроченные на срок 30-89 дней	9,367	(2,271)	7,096	24.24%
Просроченные на срок 90-179 дней	6,580	(3,898)	2,682	59.24%
Просроченные на срок 180-360 дней	10,360	(7,714)	2,646	74.46%
Просроченные на срок более 360 дней	39,549	(29,656)	9,893	74.99%
Итого кредитные карты	249,235	(54,047)	195,188	21.69%

«БАНК24.РУ» (ОАО)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Автокредитование				
Непросроченные	30,337	(1,441)	28,896	4.75%
Просроченные менее 30 дней	3,136	(375)	2,761	11.96%
Просроченные на срок 30-89 дней	2,606	(312)	2,294	11.97%
Просроченные на срок 90-179 дней	1,732	(875)	857	50.52%
Просроченные на срок 180-360 дней	1,808	(1,283)	525	70.96%
Просроченные на срок более 360 дней	33,656	(16,596)	17,060	49.31%
Итого автокредитование	73,275	(20,882)	52,393	28.50%
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные	21,453	(998)	20,455	4.65%
Просроченные менее 30 дней	1,594	(191)	1,403	11.98%
Просроченные на срок 30-89 дней	21	(2)	19	9.52%
Просроченные на срок 90-179 дней	1,957	(273)	1,684	13.95%
Просроченные на срок 180-360 дней	2,987	(750)	2,237	25.11%
Просроченные на срок более 360 дней	62,733	(24,633)	38,100	39.11%
Итого прочие розничные кредиты	90,745	(26,847)	63,898	29.59%
Итого розничные кредиты	746,381	(189,475)	556,906	25.39%

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

В таблице далее представлена информация о качестве ссуд, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Ссуды после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские ссуды				
Непросроченные	437,978	(18,924)	419,054	4.32%
Просроченные менее 30 дней	18,474	(2,407)	16,067	13.03%
Просроченные на срок 30-89 дней	11,153	(2,283)	8,870	20.47%
Просроченные на срок 90-179 дней	9,099	(4,858)	4,241	53.39%
Просроченные на срок 180- 360 дней	19,524	(13,019)	6,505	66.68%
Просроченные на срок более 360 дней	156,886	(106,882)	50,004	68.13%
Итого потребительские ссуды	653,114	(148,373)	504,741	22.72%
Кредитные карты				
Непросроченные	175,056	(7,563)	167,493	4.32%
Просроченные менее 30 дней	25,090	(3,237)	21,853	12.90%
Просроченные на срок 30-89 дней	6,728	(1,991)	4,737	29.60%
Просроченные на срок 90-179 дней	2,881	(1,873)	1,008	65.02%
Просроченные на срок 180- 360 дней	5,324	(4,157)	1,167	78.09%
Просроченные на срок более 360 дней	43,214	(34,935)	8,279	80.84%
Итого кредитные карты	258,293	(53,756)	204,537	20.81%
Автокредитование				
Непросроченные	78,927	(3,410)	75,517	4.32%
Просроченные менее 30 дней	3,201	(417)	2,784	13.03%
Просроченные на срок 30-89 дней	3,953	(805)	3,148	20.35%
Просроченные на срок 90-179 дней	471	(73)	398	15.55%
Просроченные на срок 180- 360 дней	1,194	(892)	302	74.75%
Просроченные на срок более 360 дней	59,501	(40,238)	19,263	67.62%
Итого автокредитование	147,247	(45,835)	101,412	31.13%
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные	40,224	(1,738)	38,486	4.32%
Просроченные менее 30 дней	2,185	(285)	1,900	13.03%
Просроченные на срок 30-89 дней	10,262	(1,739)	8,523	16.95%
Просроченные на срок 90-179 дней	2,549	(437)	2,112	17.14%
Просроченные на срок 180- 360 дней	364	(292)	72	80.23%
Просроченные на срок более 360 дней	94,671	(51,118)	43,553	54.00%
Итого прочие розничные кредиты	150,255	(55,609)	94,646	37.01%
Итого розничные кредиты	1,208,909	(303,573)	905,336	25.11%

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят реструктурированные ссуды, выданные физическим лицам, на сумму 940 тыс. рублей, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2012 года: 1,640 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам ссуд, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.	Потребительские ссуды	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие ссуды	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	148,373	53,756	45,835	55,609	303,573
Восстановление резерва под обесценение ссуд	(60,674)	291	(24,953)	(28,762)	(114,098)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	87,699	54,047	20,882	26,847	189,475

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам ссуд, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.	Потребительские ссуды	Кредитные карты	Автокредитование	Прочие ссуды	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	85,417	26,342	26,720	47,211	185,690
Чистый убыток от обесценения ссуд	62,956	27,414	19,115	78,185	187,670
Ссуды, списанные как безнадежные к взысканию	-	-	-	(69,787)	(69,787)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	148,373	53,756	45,835	55,609	303,573

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ портфеля ссуд, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, % тыс. руб.	2012 тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле, % тыс. руб.
Транспортные средства	148,947	13.73%	270,994	17.99%
Поручительства	83,269	7.68%	125,201	8.31%
Недвижимость	78,548	7.24%	251,867	16.72%
Прочее обеспечение	2,587	0.24%	13,328	0.88%
Товары в обороте	-	-	11,970	0.79%
Без обеспечения	771,444	71.11%	833,325	55.31%
Итого	1,084,795	100.00%	1,506,685	100.00%

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость ссуд и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененные или просроченные ссуды, выданные юридическим лицам, совокупной стоимостью 10,473 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 165,225 тыс. руб.) имеют обеспечение справедливой стоимостью 23,956 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 258,632 тыс. руб.). Остальная часть обесцененных ссуд стоимостью 327,941 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 132,551 тыс. руб.) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены соответствующими транспортными средствами. Овердрафты по кредитным картам и потребительским ссудам не имеют обеспечения.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Группа не приобретала активы путем получения контроля над залогом.

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих секторах экономики:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Физические лица	746,381	1,208,909
Финансовый сектор	212,695	2,386
Торговля	107,712	114,829
Промышленное производство	3,879	8,864
Недвижимость	-	130,383
Строительство	-	401
Прочее	14,128	40,913
	1,084,795	1,506,685
Резерв под обесценение	(328,781)	(509,236)
	756,014	997,449

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Приложении 27.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тыс. руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
На 1 января 2013 года	622,818	275,808	29,504	52,170	36,246	48,481	1,065,027
Приобретения	360,161	39,937	127	43,238	16,349	-	459,812
Реклассификация	17,491	2,641	1,151	10,042	(31,325)	-	-
Выбытия	(61,252)	(26,743)	(560)	-	-	(10,315)	(98,870)
Уценка	(81,276)						(81,276)
Переоценка	18,526	-	-	-	-		18,526
На 31 декабря 2013 года	876,468	291,643	30,222	105,450	21,270	38,166	1,363,219
Амортизация основных средств и нематериальных активов							
На 1 января 2013 года	-	216,821	26,970	11,937	-	4,259	259,987
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12,476	34,648	1,590	13,467	-	827	63,008
Выбытия	(1,171)	(26,283)	(560)	-	-	(1,284)	(29,298)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(11,305)	-	-	-	-	-	(11,305)
На 31 декабря 2013года	-	225,186	28,000	25,404	-	3,802	282,392
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2013 года	876,468	66,457	2,222	80,046	21,270	34,364	1,080,827

«БАНК24.РУ» (ОАО)

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

тыс. руб.	Земельные участки, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Незавершенное строительство	Капитальные вложения в арендованные основные средства	Итого
Фактические затраты/переоцененная стоимость							
На 1 января 2012 года	612,355	257,016	32,042	31,794	25,626	52,217	1,011,050
Приобретения	1,165	35,636	-	20,376	10,620	581	68,378
Выбытия	-	(16,844)	(2,538)	-	-	(4,317)	(23,699)
Переоценка	9,298	-	-	-	-	-	9,298
На 31 декабря 2012 года	622,818	275,808	29,504	52,170	36,246	48,481	1,065,027
Амортизация основных средств и нематериальных активов							
На 1 января 2012 года	-	203,458	27,335	3,663	-	3,799	238,255
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12,372	29,162	1,814	8,274	-	1,023	52,645
Выбытия	-	(15,799)	(2,179)	-	-	(563)	(18,541)
Списание накопленной амортизации при переоценке активов	(12,372)	-	-	-	-	-	(12,372)
На 31 декабря 2012 года	-	216,821	26,970	11,937	-	4,259	259,987
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2012 года	622,818	58,987	2,534	40,233	36,246	44,222	805,040

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Нематериальные активы включают в себя лицензии и приобретенное и разработанное программное обеспечение.

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством была проведена переоценка зданий на основании результатов оценки, проведенной независимой оценочной компанией.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служили основой для переоценки активов.

Оценка рыночной стоимости основывается на прямом сопоставлении оцениваемого объекта с прочими объектами, проданными или предлагаемыми к продаже. Рыночная стоимость зданий определяется на основе цены, которую независимая сторона готова заплатить за объект аналогичного качества и предназначения. Рыночная стоимость зданий рассчитывалась на основе данных о продажах сопоставимых объектов на рынке.

При применении метода дисконтированных потоков денежных средств используются следующие ключевые предположения:

- чистый операционный доход рассчитывался на основе рыночных арендных ставок в размере 4,228-99,846 рублей за квадратный метр в год, в зависимости от характеристик объектов оценки;
- ставки капитализации, использованные для определения справедливой стоимости зданий, варьировались от 10.0% до 13.0% соответственно, в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная на базе ключевых допущений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года включена сумма 876,468 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. (31 декабря 2012 года: 618,745 тыс.руб.) На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 96,499 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 91,682 тыс.руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств.

В следующей таблице представлена величина уценки в размере 81,276 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: ноль тыс. руб.), которое было отражено в качестве накопленного убытка от обесценения и в нераспределенной прибыли Банка и, соответственно, в отчете о прибылях и убытках:

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Остаток на начало года	-	-
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	81,276	-
Остаток на конец года	81,276	-

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 835,417 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 597,075 тыс. руб.).

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года</u>
Здания в следующих регионах:				
- Екатеринбург	-	641,147	-	641,147
- Москва	-	194,071	-	194,071
- Санкт-Петербург	-	41,250	-	41,250
Итого	<u>-</u>	<u>876,468</u>	<u>-</u>	<u>876,468</u>

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

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

15. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

Ассоциированные компании и неконсолидированные дочерние компании включают:

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятель- ность	Доля участия, %		2013 год	2012 год
			2013 год	2012 год	Балансо- вая стоимость тыс. руб.	Балансо- вая стоимость тыс. руб.
ООО ЦУП	Российская Федерация	Прочее	100%	-	1,500	-
ООО «Скретч Карта»	Российская Федерация	Прочее	100%	100%	100	100
ООО «Факторинговая компания «Дебиторов.нет»	Российская Федерация	Факторинг	100%	100%	100	100
ООО «Кнопка»	Российская Федерация	Прочее	100%	100%	10	10
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Перспективная недвижимость»	Российская Федерация	Инвестицион ный фонд	-	100%	-	981,950
ОАО КБ «Пойдем!»	Российская Федерация	Финансовый сектор	-	5.46%	-	36,914
					1,710	1,019,074

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Авансы уплаченные	73,568	106,694
Прочая финансовая дебиторская задолженность	95,535	88,960
Инвестиционные монеты	56,270	50,836
Прочее	56	36
	225,429	246,526
Резерв под обесценение	(31,694)	(21,278)
Итого прочие активы	193,735	225,248

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная финансовая дебиторская задолженность на сумму 31,694 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 21,278 тыс. руб.).

17. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Счета лоро	1,736,482	371,334
Срочные депозиты	-	80,057
	1,736,482	451,391

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк имел одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% капитала Банка. Совокупная стоимость данных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составила 683,305 тыс. руб. и 197,404 тыс. руб., соответственно.

Сроки погашения депозитов и средств банков и других финансовых учреждений

Сроки погашения депозитов и счетов банков и других финансовых учреждений представлены в Примечании 31.

18. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	1,053,451	1,246,371
- Корпоративные клиенты	6,755,492	8,143,906
Срочные депозиты		
- Физические лица	31,683	431,364
- Корпоративные клиенты	125,174	185,695
	7,965,800	10,007,336

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел ни одного контрагента, задолженность которого превышала бы 10% от суммы капитала Банка.

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	3,410,102	4,010,791
Физические лица	1,085,134	1,677,735
Недвижимость	1,058,619	836,658
Строительство	957,874	1,265,797
Промышленность	511,779	437,989
Транспорт и связь	409,822	407,166
Финансы, кредиты, пенсионное обеспечение	267,324	720,400
Услуги	113,307	105,316
Энергетика	39,339	13,393
Деятельность гостиниц и курортов	38,117	53,762
Сельское хозяйство	18,939	110,441
Добывающая промышленность	17,746	25,702
Образование	16,247	12,412
Государственные организации	4,445	1,855
Прочее	17,006	327,919
Итого средства клиентов	7,965,800	10,007,336

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Дисконтные векселя	-	7,431
Процентные векселя	-	23,644
Бездисконтные/беспроцентные векселя	2,932	3,258
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2,932	34,333

Дисконтные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выданные юридическим лицам, с эффективными процентными ставками от 8 до 11% и сроком погашения с 2013 по 2014 годы.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

Субординированные займы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	2013	2012
				тыс. руб.	тыс. руб.
ОАО «Пробизнесбанк»	Руб.	2041	8.25	44,856	44,920
Итого субординированный заем				44,856	44,920

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Задолженность перед персоналом	83,215	85,727
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	33,448	11,898
Судебные разбирательства	25,141	10,919
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22,321	24,190
Обязательства по выплатам в фонд страхования вкладов	1,396	1,566
Расчеты с платежными системами	110	6,207
Прочее	579	3,410
Итого прочие обязательства	166,210	143,917

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов финансовые обязательства в составе прочих обязательств включают выплаты персоналу и резервы по судебным искам в размере 108,356 тыс. руб. и 96,646 тыс. руб., соответственно.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 32,200 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 32,200 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 руб.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

Уставный капитал, выпущенный до 1 января 2003 года, был инфлирован в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства Банка, доступные к распределению между акционерами, составляли 1,091,461 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 1,062,342 тыс. руб.). Для целей МСФО средства, доступные к распределению, были отражены в составе нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении. В 2013 году Банк объявил дивиденды в размере 247,663 тыс. руб. В течение 2012 года Банк не объявлял дивиденды.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих средств контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегический комитет Банка при Совете директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Структурное подразделение по рискам несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя структурного подразделения по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Структурное подразделение по рискам проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Стратегическим комитетом при Совете директоров. Казначейство управляет рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Структурное подразделение по рискам осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10,509	8,407	(19,144)	(19,144)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10,509)	(8,407)	19,444	19,444

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16,140	12,928	23,111	23,143
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16,140)	(12,928)	(23,111)	(23,143)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Банка валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 32.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	27,283	27,283	1,136	1,136
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(27,283)	(27,283)	(1,136)	(1,136)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	10,235	10,235	(1,109)	(1,109)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(10,235)	(10,235)	1,109	1,109

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Чистая прибыль тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
рост котировок ценных бумаг на 5%	621	497	927	741
снижение котировок ценных бумаг на 5%	(621)	(497)	(927)	(741)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Комитетом по аудиту и Комитетом по управлению рисками.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в отдел кредитования малого и среднего бизнеса, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку отделом управления рисками, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики.

Отдел управления рисками проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных отделом кредитования малого и среднего бизнеса. Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Структурное подразделение по рискам проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 13 «Средства, предоставленные клиентам».

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

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 финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов или обеспечения.

Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

31 декабря 2013 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2,939,972	-	2,939,972	-	2,939,972
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	105,759	-	105,759	-	105,759
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3,933,118	-	3,933,118	-	3,933,118
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	410,702	-	410,702	-	410,702
Средства, предоставленные клиентам	756,014	-	756,014	218,380	537,634
Прочие финансовые активы	124,678	-	124,678	-	124,678
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	627	-	627	-	627
Аккредитивы и прочие условные обязательства	327,213	-	327,213	-	327,213
31 декабря 2012 года					
	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	-	1,720,126	-	1,720,126
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	102,663	-	102,663	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5,421,978	-	5,421,978	-	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	589,453	-	589,453	-	589,453
Средства, предоставленные клиентам	997,449	-	997,449	247,318	750,131
Прочие финансовые активы	105,902	-	105,902	-	105,902
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,185	-	1,185	-	1,185
Аккредитивы и прочие условные обязательства	380,401	-	380,401	-	380,401

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация не подвергшихся обесценению финансовых активов по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	2,939,972	-	-	2,939,972
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	105,759	-	-	105,759
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	-	-	2,431	391,096	3,539,591	3,933,118
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	412,956	-	-	412,956
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	756,014	756,014
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	124,678	124,678

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	1,720,126	-	-	1,720,126
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	102,663	-	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	2,215	-	74,998	285,377	5,059,388	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	589,453	-	-	589,453
Средства, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	997,449	997,449
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	105,902	105,902

(*) Указанные выше не подвергшиеся обесценению финансовые активы классифицируются на основании информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard & Poor's.

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

- в состав «Н – Нормальные» 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 «П – Под наблюдением» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не являющимися просроченными и 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.
- в состав «С – Слабые» включены ссуды, которые не являются просроченными, но имеют низкие финансовые показатели, а также просроченные ссуды.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Н (Нормальные)	П (Под наблюдением)	С (Слабые)	Итого 31 декабря 2013 года
Средства, предоставленные юридическим лицам	40,121	217,147	81,146	338,414
Резерв под обесценение	(1,906)	(67,005)	(70,395)	(139,306)
Итого средства, предоставленные компаниям	38,215	150,142	10,751	199,108

	Н (Нормальные)	П (Под наблюдением)	С (Слабые)	Итого 31 декабря 2012 года
Средства, предоставленные юридическим лицам	94,347	20,565	182,864	297,776
Резерв под обесценение	(5,616)	(20,062)	(179,985)	(205,663)
Итого средства, предоставленные компаниям	88,731	503	2,879	92,113

В следующей таблице представлен анализ ссуд физическим лицам, классифицированных по шести категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- В состав «Непросроченные с низким кредитным риском» входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные физическим лицам, имеющим отличную кредитную историю в Банке
- в состав «Восстановленные с высоким кредитным риском» входят ссуды, просроченные на срок более 65 дней, однако заемщики начали возмещение просроченных задолженностей и осуществили два последних регулярных платежа без просрочки.
- в состав «Просроченные на срок от 1 до 30 дней», «Просроченные на срок от 31-60 дней», «Просроченные на срок от 61-90 дней», «Просроченные на срок от 91-120 дней», «Просроченные на срок от 121-150 дней», «Просроченные на срок от 151-180 дней» и «Просроченные на срок более 181 дней» входят ссуды, просроченные на соответствующий период;

Качество кредитов, выданных физическим лицам

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2013года
Непросроченные	399,790	(23,917)	375,873
Восстановленные	161,169	(19,276)	141,893
Просроченные на срок 1- 30 дней	1,383	(62)	1,321
Просроченные на срок 31- 60 дней	2,567	(703)	1,864
Просроченные на срок 61- 90 дней	3,818	(1,686)	2,132
Просроченные на срок 91- 120 дней	2,722	(1,459)	1,263
Просроченные на срок 121- 150 дней	3,539	(2,228)	1,311
Просроченные на срок 151- 180 дней	3,318	(2,298)	1,020
Просроченные на срок более 181 дня	168,075	(137,846)	30,229
Итого розничные кредиты	746,381	(189,475)	556,906

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение 31 декабря 2012 года
Непросроченные	732,179	(31,630)	700,549
Восстановленные	175,163	(22,824)	152,339
Просроченные на срок 1- 30 дней	2,018	(83)	1,935
Просроченные на срок 31- 60 дней	1,905	(609)	1,296
Просроченные на срок 61- 90 дней	6,923	(3,177)	3,746
Просроченные на срок 91- 120 дней	4,239	(2,538)	1,701
Просроченные на срок 121- 150 дней	2,579	(1,831)	748
Просроченные на срок 151- 180 дней	2,862	(2,179)	683
Просроченные на срок более 181 дня	281,041	(238,702)	42,339
Итого розничные кредиты	1,208,909	(303,573)	905,336

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Стратегическим комитетом при Совете директоров Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил, установленных Комитетом по аудиту и комитетом по управлению рисками Банка.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2013 и 2012 гг. нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Полная валовая величина (притока)/оттока денежных средств, указанная в таблице, представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Общие недисконтированные денежные потоки Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства банков и других финансовых учреждений	1,736,482	-	-	-	-	-	1,736,482	1,736,482
Текущие счета и депозиты клиентов	8,083,427	103,165	539	9,498	3,234	5,467	8,205,330	7,965,800
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,649	340	-	-	1,242	633	5,864	2,932
Субординированный займ	276	552	827	1,655	6,618	164,915	174,843	44,856
Прочие финансовые обязательства	60,588	-	59,634	12,458	82	-	132,762	132,762
Итого	9,884,422	104,057	61,000	23,611	11,176	171,015	10,255,281	9,882,832
Обязательства кредитного характера	2,312	6,850	18,907	3,322	57,352	239,097	327,840	327,840

Общие недисконтированные денежные потоки Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-3 года	Свыше 3 лет	Итоговая валовая сумма оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства банков и других финансовых учреждений	457,033	-	-	-	-	-	457,033	451,391
Текущие счета и депозиты клиентов	9,497,483	36,599	45,721	412,320	50,293	-	10,042,416	10,007,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,567	408	16,096	44,039	1,602	18	64,730	34,333
Субординированный займ	276	552	827	1,654	6,618	126,589	136,516	44,920
Прочие финансовые обязательства	41,996	66,331	23,692	-	-	-	132,019	132,019
Итого	9,999,355	103,890	86,336	458,013	58,513	126,607	10,832,714	10,669,999
Обязательства кредитного характера	707	5,708	18,272	36,113	61,141	259,645	381,586	381,586

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В предыдущих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Банка, включая обязательства кредитного характера исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Ожидаемые денежные потоки Банка по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала соответствовал законодательно установленному уровню и составлял 17.8% и 11.1%, соответственно.

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	148,527	148,527
Нераспределенная прибыль	1,137,211	1,032,379
Итого капитал 1-го уровня	1,285,738	1,180,906
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	385,994	366,726
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(617)	(370)
За вычетом: Инвестиции в компании, занимающиеся финансовой деятельностью	(1,710)	(37,124)
Субординированный заем и долговые расписки	44,856	44,920
За вычетом: Субординированный заем, предоставленный компаниям, находящимся под общим контролем	(440,000)	(440,206)
Итого капитал 2-го уровня	(11,477)	(66,054)
Итого капитал	1,274,261	1,114,852
Активы, взвешенные с учетом риска	3,963,794	5,535,293

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	<u>32,15%</u>	<u>20,14%</u>
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	<u>32,44%</u>	<u>21,33%</u>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

25. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Договорные суммы обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	627	627	1,185	1,185
Неиспользованные кредитные обязательства	327,213	327,213	380,401	380,401
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	327,840	327,840	381,586	381,586

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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, кроме тех, что были зарезервированы в отчетном периоде, детали по которым представлены в Примечании 21.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. 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, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Список акционеров, обладающих конечным контролем над Банком, представлен в Примечании 1.

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал представлен следующим образом (см. Примечание 9):

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	121,025	100,796

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	2013 тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %	2012 тыс. руб.	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Средства, предоставленные клиентам	5,174	18.3%	14,034	20.00%
Резерв под обесценение	(241)		(4)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	35,944	0.7%	12,869	4.00%

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 2013 и 2012 гг. представлены следующим образом:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2,499	2,832
Процентные расходы	173	161
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение	(237)	86

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства в банках и прочих финансовых организациях	314,027	3.00%	1,740,000	12.00%	2,054,027
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	210,350	16.4%	210,350
Резерв под обесценение	-	-	(65,208)	-	(65,208)
Прочие активы	51,932	-	-	-	51,932
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	-	-	1,683,669	2%	1,683,669
Субординированный заем	44,856	8.00%	-	-	44,856
Прочие обязательства	31,294	-	-	-	31,294
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	13,821	-	437,480	-	451,301
Процентные расходы	3,300	-	11,130	-	14,430
Прочие операционные доходы	1,852	-	75	-	1,927
Дивиденды выплаченные	247,663	-	-	-	247,663

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк заключил с Материнским банком валютную сделку «спот» в размере 547,360 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: ноль).

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2012 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнский банк		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства в банках и прочих финансовых организациях	228,766	2.50%	3,740,000	13.29%	3,968,766
Прочие активы	56,613	-	-	-	56,613
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	75,932	-	197,404	-	273,336
Субординированный займ	44,920	8,08%	-	-	44,920
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	28,433	-	343,303	-	371,736
Процентные расходы	3,230	-	-	-	3,230
Прочие операционные доходы	2,507	-	600	-	3,107

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

28. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и их эквиваленты представлены в отчете о движении денежных средств следующим образом:

	2013 тыс. руб.	2012 тыс. руб.
Денежные средства	2,236,284	1,475,920
Счета ностро в банках стран	2,192,818	1,681,467
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2,939,972	1,720,126
	7,369,074	4,877,513

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и котируемых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Методики оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

Цены облигаций – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Процентные ставки – это, в основном, сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Группы, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

Курс обмена иностранных валют – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

Курс акций и фондовые индексы – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

Цены на биржевые товары – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

Для определения справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности руководство применяет корректировки стоимости в отношении ценовой информации, полученной из указанных выше источников. Кроме того, Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, еврооблигаций, векселей и субординированных обязательств основывается на котировках. Если они не доступны, справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средствам, котируемым на рынке.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

	2013 тыс. руб. Балансовая стоимость	2013 тыс. руб. Справедливая стоимость	2012 тыс. руб. Балансовая стоимость	2013 тыс. руб. Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	756,014	881,784	997,449	1,037,635
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	7,965,800	7,965,690	10,007,336	10,288,565

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	881,784	-	881,784
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	7,965,690	-	7,965,690

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

Иерархия определения стоимости

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, с распределением по уровням иерархии – уровень 1, уровень 2 и уровень 3. Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1): Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

Значительной реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 или 3 иерархии справедливой стоимости в течение периода не производилось.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемая(-ые) методика(-и) оценки и исходные данные).

Финансовые активы и обязательства	Балансовая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика (-и) оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года				
1) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 12)	412,956	591,359	Уровень 1	Котировки на покупку на активном рынке	Не применимо	Не применимо

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных. В таблице выше не представлены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, поскольку они отражаются в учете по первоначальной стоимости.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

30. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013		2012	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Активы, по которым начисляются проценты				
Средства в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	1,800,000	4.5%	-	-
Средства в банках и прочих финансовых организациях				
- в рублях	1,740,300	11.52%	3,740,511	13.31%
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
- в рублях	410,702	6.93%	589,453	7.59%
Ссуды, предоставленные клиентам				
- в рублях	756,014	21.70%	996,106	23.88%
- в долларах США	-	-	1,343	10.87%
Обязательства, по которым начисляются проценты				
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений				
<i>Срочные депозиты</i>				
- в рублях	1,401,024	4.50%	80,057	6.50%
Текущие счета и депозиты клиентов				
<i>Срочные депозиты юридических лиц</i>				
- в рублях	125,174	4.51%	185,695	5.51%
<i>Срочные депозиты физических лиц</i>				
- в рублях	22 697	7.90%	62,499	7.20%
- в долларах США	3 111	1.68%	225,594	8.67%
- в прочих валютах	5 875	3.69%	143,271	8.55%
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	-	-	31,075	9.22%
Субординированный займ				
- в рублях	44,856	8.25%	44,920	8.25%

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

	До 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просро- ченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ									
Денежные средства	2,236,284	-	-	-	-	-	-	-	2,236,284
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2,939,972	-	-	-	-	-	-	-	2,939,972
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	105,759	-	105,759
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,193,118	1,300,000	-	-	-	440,000	-	-	3,933,118
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	412,956	-	-	-	-	-	-	-	412,956
Средства, предоставленные клиентам	2,627	6,712	19,131	26,098	135,243	436,550	-	129,653	756,014
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,475	-	-	-	-	-	-	-	4,475
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1,080,827	-	1,080,827
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	1,710	-	1,710
Прочие активы	90,503	4,652	-	68,701	1,009	28,811	-	59	193,735
Итого активы	7,879,935	1,311,364	19,131	94,799	136,252	905,361	1,188,296	129,712	11,664,850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и других финансовых учреждений	1,736,482	-	-	-	-	-	-	-	1,736,482
Текущие счета и депозиты клиентов	7,907,452	51,742	268	4,737	1,601	-	-	-	7,965,800
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,875	170	-	-	-	-	-	887	2,932
Субординированный займ	-	-	-	-	-	44,856	-	-	44,856
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	3,762	-	-	-	-	-	-	3,762
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	73,693	-	-	-	73,693
Прочие обязательства	94,036	-	59,634	12,458	82	-	-	-	166,210
Итого	9,739,845	55,674	59,902	17,195	75,376	44,856	-	887	9,993,735
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(1,859,910)	1,255,690	(40,771)	77,604	60,876	860,505	1,188,296	128,825	1,671,115
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(4,409,154)	2,220,042	460,410	(306,319)	605,575	905,171	1,926,777	144,760	1,547,262

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Совпадение и контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение. Полное соответствие сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств невозможно для банков, поскольку заключаемые сделки часто имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Руководство Банка полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные счета являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, которые показаны в категории «Менее 1 месяца или до востребования», так как руководство Банка считает, что все указанные торгуемые ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычного ведения бизнеса.

«БАНК24.РУ» (ОАО)

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

АКТИВЫ	До 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	От 1 года до 3 лет тыс. руб.	Свыше 3 лет тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Просро- ченные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Денежные средства	1,475,920	-	-	-	-	-	-	-	1,475,920
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	-	-	-	-	-	-	-	1,720,126
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	102,663	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1,681,773	2,300,000	500,000	-	500,000	440,205	-	-	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	591,359	-	-	-	-	-	-	-	591,359
Средства, предоставленные клиентам	2,319	11,680	25,866	54,107	278,896	479,821	-	144,760	997,449
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,782	-	-	-	-	-	4,782
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	805,040	-	805,040
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	-	1,019,074	-	1,019,074
Прочие активы	111,771	16,383	9,186	57,597	228	30,083	-	-	225,248
Итого активы	5,583,268	2,328,063	539,834	111,704	779,124	950,109	1,926,777	144,760	12,363,639
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства банков и других финансовых учреждений	451,391	-	-	-	-	-	-	-	451,391
Текущие счета и депозиты клиентов	9,496,808	29,934	36,403	394,950	49,223	18	-	-	10,007,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,227	-	7,431	23,073	1,602	-	-	-	34,333
Субординированный займ	-	-	-	-	-	44,920	-	-	44,920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	11,756	-	-	-	-	-	-	11,756
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	122,724	-	-	-	122,724
Прочие обязательства	41,996	66,331	35,590	-	-	-	-	-	143,917
Итого	9,992,422	108,021	79,424	418,023	173,549	44,938	-	-	10,816,377
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(4,409,154)	2,220,042	460,410	(306,319)	605,575	905,171	1,926,777	144,760	1,547,262
Чистая позиция на 31 декабря 2011 года	(2,072,024)	(270,526)	(121,322)	(28,823)	667,478	1,003,815	1,882,585	221,961	1,283,144

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

**ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Руб. тыс. руб.	долл. США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,874,193	169,718	192,373	-	2,236,284
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2,939,972	-	-	-	2,939,972
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	105,759	-	-	-	105,759
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2,791,231	989,845	146,057	5,985	3,933,118
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	412,956	-	-	-	412,956
Средства, предоставленные клиентам	755,990	-	24	-	756,014
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,475	-	-	-	4,475
Основные средства и нематериальные активы	1,080,827	-	-	-	1,080,827
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние предприятия	1,710	-	-	-	1,710
Прочие активы	190,539	3,072	124	-	193,735
Итого активы	10,157,652	1,162,635	338,578	5,985	11,664,850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	1,447,492	172,607	116,383	-	1,736,482
Текущие счета и депозиты клиентов	7,768,636	101,585	94,255	1,324	7,965,800
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,932	-	-	-	2,932
Субординированный займ	44,856	-	-	-	44,856
Обязательства по текущему налогу на прибыль	3,762	-	-	-	3,762
Отложенное налоговое обязательство	73,693	-	-	-	73,693
Прочие обязательства	166,165	45	-	-	166,210
Итого	9,507,536	274,237	210,638	1,324	9,993,735
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	650,116	888,398	127,940	4,661	1,671,115
Чистая внебалансовая позиция на 31 декабря 2013 года	547,360	(547,360)	-	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 31 декабря 2013 года	1,197,476	341,038	127,940	4,661	1,671,115
Чистая балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2012 года	1,545,677	14,194	(13,848)	1,239	1,547,262

ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Руб. тыс. руб.	долл. США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	1,189,882	143,122	142,916	-	1,475,920
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,720,126	-	-	-	1,720,126
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	102,663	-	-	-	102,663
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4,914,196	399,516	105,951	2,315	5,421,978
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	591,359	-	-	-	591,359
Средства, предоставленные клиентам	996,106	1,343	-	-	997,449
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,782	-	-	-	4,782
Основные средства и нематериальные активы	805,040	-	-	-	805,040
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние предприятия	1,019,074	-	-	-	1,019,074
Прочие активы	211,365	13,376	469	38	225,248
Итого активы	11,554,593	557,357	249,336	2,353	12,363,639
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	178,528	232,608	40,255	-	451,391
Текущие счета и депозиты клиентов	9,481,386	301,919	222,917	1,114	10,007,336
Выпущенные долговые ценные бумаги	34,333	-	-	-	34,333
Субординированный займ	44,920	-	-	-	44,920
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11,756	-	-	-	11,756
Отложенное налоговое обязательство	122,724	-	-	-	122,724
Прочие обязательства	135,269	8,636	12	-	143,917
Итого	10,008,916	543,163	263,184	1,114	10,816,377
Чистая балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2012 года	1,545,677	14,194	(13,848)	1,239	1,547,262
Чистая балансовая и забалансовая позиции на 31 декабря 2011 года	1,213,572	45,869	22,719	984	1,283,144

От имени руководства:

Дьяконов Борис Петрович
Председатель Правления

19 июня 2014 года



Лучшева Любовь Александровна
Главный бухгалтер

19 июня 2014 года