

## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

АКБ “Трансстройбанк” (ЗАО) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк принадлежит г-ну Читипаховяну П.С., Президенту Банка, который владеет более 85% акций Банка.

Основными видами деятельности Банка является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. В 1994 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Юридический адрес головного офиса Банка: 115093, Россия, город Москва, улица Дубининская, дом 94. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 155 человек (2012 год: 137 человек).

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## 2 Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части определения справедливой стоимости некотируемых акций, имеющихся в наличии для продажи – Примечание 13;
- в части обесценения кредитов - Примечание 14;
- в части определения справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

### **Изменения учетной политики**

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода”;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

### **Оценка справедливой стоимости**

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 28).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

### ***Представление статей прочего совокупного дохода***

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

### ***Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

## **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего

курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для пересчета данных в иностранной валюте, составляют 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк включает все наличные денежные средства, корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в банках и остатки по счетам типа «ностро» в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются ограничения их использования, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- 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, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах 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 купленные опционные контракты отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные 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 определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

**Признание**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

**Оценка стоимости**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные (выданные) по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения (выдачи) по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения (выдачи) отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения (выдачи) финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли (убытка) на момент получения (выдачи), и соответствующие доходы (расходы) отражаются в составе процентного дохода

(расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании средневзвешенной цены, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

### ***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 оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода 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 капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовым инструментам, имеющимся 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 финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, и при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». 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 (далее – “сделки “обратного РЕПО””) отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. 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.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка (за исключением изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, которые представляют собой эффективные инструменты хеджирования).

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### **Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в 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.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств, представлены ниже.

Оборудование

5 лет.

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Все остальные затраты, связанные с программным обеспечением, например, затраты на техническое обслуживание, признаются как расходы по мере их возникновения.

Износ по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования программного обеспечения составляет 3 года.

### **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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 финансового актива или группы финансовых активов 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.

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.

### **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты»). Банк регулярно проводит оценку кредитов в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту, оцениваемому по отдельности, существенному или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты, 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 сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита 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. 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, 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.

Все убытки от обесценения кредитов 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 если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такой кредит (и любой соответствующий резерв под обесценение кредита) списывается после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредиту невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

**Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых инструментов, имеющихся 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.

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

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. 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, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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 долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

**Резервы**

Резерв отражается в 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.

**Условные обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями 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 потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

**Акционерный капитал*****Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

***Дивиденды***

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

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

**Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога 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 финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. 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.

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.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в действие с 1 января 2018 года и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальная часть ожидается к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Чистый процентный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	509 019	502 377
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	61 294	21 763
Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках	11 188	8 974
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>581 501</b>	<b>533 114</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(152 276)	(116 236)
Счета и депозиты банков	(96 984)	(78 263)
Субординированные займы	(35 386)	(35 386)
Выпущенные векселя	(23 397)	(35 088)
Прочие обязательства	(5 541)	(5 556)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(313 584)</b>	<b>(270 529)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>267 917</b>	<b>262 585</b>

## 5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	24 498	22 576
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(1 225)	(3 886)
	<b>23 273</b>	<b>18 690</b>

## 6 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	32 167	30 948
Расчетные операции	11 550	8 929
Гарантии	10 141	10 385
Кассовые операции	7 038	6 010
Ведение счетов	2 581	4 619
Прочие	135	14
	<b>63 612</b>	<b>60 905</b>



## 7 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	30 702	29 929
Расчетные операции	4 353	3 095
Кассовые операции	1 388	780
Гарантии	138	1 006
Прочие	2 100	1 118
	<b>38 681</b>	<b>35 928</b>

## 8 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	155 046	140 146
Налоги и отчисления по заработной плате	31 244	28 217
	<b>186 290</b>	<b>168 363</b>

## 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	49 064	47 056
Налоги, отличные от налога на прибыль	14 017	14 253
Административные расходы	12 476	12 438
Расходы на коммуникационные услуги	11 764	10 772
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	10 332	8 702
Реклама и маркетинг	6 633	5 157
Взносы в государственную систему страхования вкладов	6 326	4 524
Охрана	4 290	4 349
Профессиональные услуги	4 324	4 325
Амортизация основных средств и износ нематериальных активов	4 349	3 696
Юридические услуги	-	1 874
Прочие	2 347	6 281
	<b>125 922</b>	<b>123 427</b>

## 10 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	21 700	21 755
<b>Возмещение по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновение и списание временных разниц	(9 269)	(9 809)
	<b>12 431</b>	<b>11 946</b>

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<b>43 469</b>		<b>41 393</b>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	8 694	20,0	8 279	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	3 737	8,6	3 667	8,9
	<b>12 431</b>	<b>28,6</b>	<b>11 946</b>	<b>28,9</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Данные временные разницы не имеют срока истечения и могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(1 455)	(739)	(1 455)	(739)
Кредиты, выданные клиентам	1 570	4 894	(22 011)	(31 597)	(20 441)	(26 703)
Основные средства и нематериальные активы	730	623	-	-	730	623
Выпущенные векселя	1 032	-	-	(793)	1 032	(793)
Прочие	21 495	20 420	-	-	21 495	20 420
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>24 827</b>	<b>25 937</b>	<b>(23 466)</b>	<b>(33 129)</b>	<b>1 361</b>	<b>(7 192)</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(739)	-	(716)	(1 455)
Кредиты, выданные клиентам	(26 703)	6 262	-	(20 441)
Основные средства и нематериальные активы	623	107	-	730
Выпущенные векселя	(793)	1 825	-	1 032
Прочие	20 420	1 075	-	21 495
<b>Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>(7 192)</b>	<b>9 269</b>	<b>(716)</b>	<b>1 361</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года тыс. рублей	Отражено в составе прибыли или убытка тыс. рублей	Отражено в составе прочего совокупного дохода тыс. рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(729)	729	-	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 635	-	(3 374)	(739)
Кредиты, выданные клиентам	(34 866)	8 163	-	(26 703)
Основные средства и нематериальные активы	830	(207)	-	623
Выпущенные векселя	(617)	(176)	-	(793)
Прочие	19 120	1 300	-	20 420
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(13 627)</b>	<b>9 809</b>	<b>(3 374)</b>	<b>(7 192)</b>

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

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

	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей	Сумма до налого- обложения тыс. рублей	Расход по налогу на прибыль тыс. рублей	Сумма после налого- обложения тыс. рублей
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	3 581	(716)	2 865	16 871	(3 374)	13 497
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>3 581</b>	<b>(716)</b>	<b>2 865</b>	<b>16 871</b>	<b>(3 374)</b>	<b>13 497</b>

**11 Денежные и приравненные к ним средства**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корреспондентские счета и депозиты типа "овернайт" в банках	508 502	360 512
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	189 034	17 183
- Прочие российские банки	309 924	93 680
- 30 крупнейших российских банков	9 544	249 649
Остатки по счетам в ЦБ РФ (отличные от обязательных резервов)	168 959	104 275
Наличные денежные средства	167 370	106 442
	<b>844 831</b>	<b>571 229</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

**Концентрация денежных и приравненных к ним средств**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 контрагентов (2012 год: 3 контрагентов), на остатки каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем данных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 486 521 тыс. рублей (2012 год: 267 631 тыс. рублей).

**12 Депозиты в банках**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ОАО "МДМ Банк"	229 332	40 008
ОАО АКБ "Легион"	30 000	30 008
ООО КБ "Судостроительный банк"	30 000	-
ООО КБ "Мегаполис"	19 840	-
	<b>309 172</b>	<b>70 016</b>

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

## 13 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
Корпоративные облигации российских банков и компаний:		
-с рейтингом Baa1	50 189	151 789
-с рейтингом Baa2	168 544	-
-с рейтингом Baa3	284 873	20 613
-с рейтингом Ba1	60 981	-
-с рейтингом Ba2	52	-
<b>Долевые инструменты</b>		
Некотируемые акции	69 491	66 919
<b>Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка</b>	<b>634 130</b>	<b>239 321</b>
<b>Обремененные залогом</b>		
Некотируемые акции	229 570	228 050
<b>Всего обремененных залогом</b>	<b>229 570</b>	<b>228 050</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО” корпоративные облигации</b>		
- с рейтингом Baa1	15 189	111 613
- с рейтингом Baa2	342 801	-
-с рейтингом Baa3	252 083	100 366
- с рейтингом Ba1	143 707	-
- с рейтингом Ba2	66 323	-
<b>Всего обремененных залогом по сделкам “РЕПО” корпоративных облигаций</b>	<b>820 103</b>	<b>211 979</b>
<b>Всего финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 683 803</b>	<b>679 350</b>

Вышеприведенные рейтинги представляют собой классификацию по рейтингам долгосрочных депозитов в национальной валюте, используемую рейтинговым агентством “Moody’s”.

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выпущенные крупными банками и компаниями, со сроками погашения с 2014 по 2028 год (2012 год: с 2013 по 2021 год). Ставка купона составила от 6,8% до 9,2% годовых (2012 год от 6,8% до 8,8% годовых). Доходность к погашению по данным облигациям составила 7,6% - 8,2% (2012 год: 7,0% - 8,6%).

Некотируемые акции представляют собой 10% долей в капитале ООО “Ютлэнд Сервис”, которые были приобретены 18 августа 2006 года за 231 694 тыс. рублей и 5% долей в капитале ООО “Евротранс”, которые были приобретены 10 июня 2011 года за 59 750 тыс. рублей.

Доли компаний не обращаются на бирже, и в последнее время с ними не осуществлялось сопоставимых сделок. Руководство на базе анализа дисконтированных потоков денежных средств компаний пришло к выводу, что справедливая стоимость доли в капитале ООО “Ютлэнд Сервис” по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 229 570 тыс. рублей (2012 год: 228 050 тыс. рублей) и справедливая стоимость доли в капитале ООО “Евротранс” по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 69 491 тыс. рублей (2012: 66 919 тыс. рублей). В течение 2013 года Банк отразил увеличение справедливой стоимости некотируемых акций в размере 4 092 тыс. рублей до вычета отложенного налога, в составе прочего совокупного дохода (2012 год: увеличение в размере 16 385 тыс. рублей).

При оценке справедливой стоимости 10% долей в капитале ООО “Ютлэнд Сервис” и 5% долей в капитале ООО “Евротранс” основное допущение, использованное Банком, заключалось в том, что чистые потоки денежных средств были дисконтированы к приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 19,81% (2012 год: 18,18%).

6 февраля 2007 года 10% долей в капитале ООО “Ютлэнд Сервис” были переданы Банком в залог ЗАО “Райффайзенбанк Австрия” в качестве обеспечения по кредиту в размере 40 500 тыс. евро, полученному по кредитному договору от 21 сентября 2006 года, заключенному между ООО “Ютлэнд Сервис” и ЗАО “Райффайзенбанк Австрия”.

11 августа 2009 года Банк заключил соглашение с ООО “Ютлэнд Сервис”. В соответствии с условиями данного соглашения Банк передает свои права на получение доли будущих доходов, доступных к распределению, от 10% акций в ООО “Ютлэнд Сервис” компании ООО “Ютлэнд Сервис”. Обязательства по данному соглашению включены в состав прочих обязательств (см. Примечание 22).

## 14 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты, выданные строительным компаниям	1 353 807	1 411 185
Кредиты, выданные промышленным предприятиям	243 715	341 673
Кредиты, выданные прочим компаниям	1 499 873	1 442 777
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>3 097 395</b>	<b>3 195 635</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>642 522</b>	<b>519 004</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 739 917</b>	<b>3 714 639</b>
Резерв под обесценение	(100 246)	(144 635)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 639 671</b>	<b>3 570 004</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, в течение 2013 и 2012 годов:

	Кредиты, выданные юридическим лицам					
	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промышленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Всего кредитов, выданных юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
<b>Величина по состоянию на 1 января 2012</b>	<b>43 290</b>	<b>24 052</b>	<b>75 957</b>	<b>143 299</b>	<b>20 961</b>	<b>164 260</b>
Списания кредитов	-	-	(3 009)	(3 009)	-	(3 009)
Чистое восстановление резерва	(954)	(3 788)	(11 473)	(16 215)	(401)	(16 616)
<b>Величина по состоянию на 1 января 2013</b>	<b>42 336</b>	<b>20 264</b>	<b>61 475</b>	<b>124 075</b>	<b>20 560</b>	<b>144 635</b>
Списания кредитов	-	-	(15 847)	(15 847)	(831)	(16 678)
Чистое восстановление резерва	(8 491)	(13 685)	(3 492)	(25 668)	(2 043)	(27 711)
<b>Величина по состоянию на 31 декабря 2013</b>	<b>33 845</b>	<b>6 579</b>	<b>42 136</b>	<b>82 560</b>	<b>17 686</b>	<b>100 246</b>

**Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промыш- ленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 353 807	212 881	1 384 734	622 946	3 574 368
Кредиты с признаками индивидуального обесценения					
-Непросроченные	-	30 834	36 191	-	67 025
-Просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	-	-	78 948	17 545	96 493
-Просроченные на срок более года	-	-	-	2 031	2 031
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	-	30 834	115 139	19 576	165 549
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 353 807</b>	<b>243 715</b>	<b>1 499 873</b>	<b>642 522</b>	<b>3 739 917</b>
Резерв под обесценение	(33 845)	(6 579)	(42 136)	(17 686)	(100 246)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 319 962</b>	<b>237 136</b>	<b>1 457 737</b>	<b>624 836</b>	<b>3 639 671</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, выданные строительным компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные промыш- ленным предприятиям тыс. рублей	Кредиты, выданные прочим компаниям тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего кредитов тыс. рублей
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 411 185	309 097	1 347 980	488 185	3 556 447
Кредиты с признаками индивидуального обесценения					
-Непросроченные	-	32 576	61 354	8 210	102 140
-Просроченные на срок менее чем 1 месяц	-	-	17 729	-	17 729
-Просроченные на срок от 6 месяцев до года	-	-	-	19 415	19 415
-Просроченные на срок более года	-	-	15 714	3 194	18 908
Всего кредитов с признаками индивидуального обесценения	-	32 576	94 797	30 819	158 192
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 411 185</b>	<b>341 673</b>	<b>1 442 777</b>	<b>519 004</b>	<b>3 714 639</b>
Резерв под обесценение	(42 336)	(20 264)	(61 475)	(20 560)	(144 635)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 368 849</b>	<b>321 409</b>	<b>1 381 302</b>	<b>498 444</b>	<b>3 570 004</b>

**Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с признаками индивидуального обесценения, прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровня просроченных ссуд и уровня возврата просроченной задолженности и общих экономических условий по аналогичным портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс (минус) один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 36 397 тыс. рублей ниже (выше) (2012 год: 35 700 тыс. рублей).

**Анализ обеспечения*****Кредиты, выданные юридическим лицам***

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог ценных бумаг, недвижимости, гарантии, предоставленные физическими лицами, коммерческими предприятиями или банками и прочее обеспечение.

Кредиты, выданные юридическим лицам балансовой стоимостью 262 900 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2013 года, являются обеспечением по срочным депозитам от ОАО «МСП Банк».

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 137 198 тыс. рублей (2012 год: 95 347 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 137 198 тыс. рублей (2012 год: 95 330 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 2 184 984 тыс. рублей (2012 год: 1 380 846 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Чистая балансовая стоимость необеспеченных кредитов, выданных юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения составляет 692 653 тыс. рублей (2012 год: 1 595 367 тыс. рублей).

В течение 2013 года Банк не получал каких-либо активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2012 год: подобных активов нет).

***Кредиты, выданные физическим лицам***

Кредиты, выданные физическим лицам, имеют различные виды обеспечения, включая залог долевых ценных бумаг, недвижимости, гарантии и прочее обеспечение.

Кредиты, выданные физическим лицам балансовой стоимостью 62 536 тыс. рублей, по состоянию на 31 декабря 2013 года, являются обеспечением по срочным депозитам от ОАО «МСП Банк».

Кредиты с признаками индивидуального обесценения чистой балансовой стоимостью 17 465 тыс. рублей (2012 год: 24 904 тыс. рублей) обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость 17 465 тыс. рублей (2012 год: 24 904 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.



Справедливая стоимость обеспечения необесцененных кредитов, выданных физическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 357 634 тыс. рублей (2012 год: 249 966 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Чистая балансовая стоимость необеспеченных кредитов, выданных физическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения составляет 249 737 тыс. рублей (2012 год: 223 574 тыс. рублей).

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации, в следующих отраслях экономики:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	642 522	519 004
Недвижимость и строительство	1 353 807	1 411 185
Лизинг	580 077	604 160
Торговля	634 211	584 118
Промышленность	243 715	341 673
Пищевая промышленность	123 114	155 851
Прочие	162 471	98 648
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 739 917</b>	<b>3 714 639</b>
Резерв под обесценивание	(100 246)	(144 635)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3 639 671</b>	<b>3 570 004</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют заемщики, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительно превышать сроки, установленные действующими кредитными договорами.

## 15 Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование тыс. рублей	Нематериальные активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2012 года	47 241	1 991	49 232
Поступления	2 842	297	3 139
Выбытия	(6 869)	(307)	(7 176)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>43 214</b>	<b>1 981</b>	<b>45 195</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>			
По состоянию на 1 января 2012 года	(36 154)	(1 285)	(37 439)
Начисленная амортизация и износ за год	(3 244)	(452)	(3 696)
Выбытия	5 056	307	5 363
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(34 342)</b>	<b>(1 430)</b>	<b>(35 772)</b>
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2013 года	43 214	1 981	45 195
Поступления	6 144	2 344	8 488
Выбытия	(7 962)	(164)	(8 126)
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>41 396</b>	<b>4 161</b>	<b>45 557</b>
<b>Накопленная амортизация и износ</b>			
По состоянию на 1 января 2013 года	(34 342)	(1 430)	(35 772)
Начисленная амортизация и износ за год	(3 333)	(1 016)	(4 349)
Выбытия	7 897	17	7 914
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(29 778)</b>	<b>(2 429)</b>	<b>(32 207)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>8 872</b>	<b>551</b>	<b>9 423</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>11 618</b>	<b>1 732</b>	<b>13 350</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года основные средства и нематериальные активы стоимостью 22 973 тыс. рублей были полностью самортизированы (2012 год: 28 557 тыс. рублей).

## 16 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета с ограниченным режимом использования	58 242	53 754
<b>Всего прочие финансовые активы</b>	<b>58 242</b>	<b>53 754</b>
Счета в драгоценных металлах и памятные монеты	71 508	96 017
Авансовые платежи	10 190	4 342
Авансовые платежи по налогам, отличным от налога на прибыль	1 742	1 335
Прочие	85	3 969
<b>Всего прочие нефинансовые активы</b>	<b>83 525</b>	<b>105 663</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>141 767</b>	<b>159 417</b>

## 17 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты	436 498	459 522
Счета типа “Лоро”	523 270	419 852
<b>Всего счетов и депозитов банков</b>	<b>959 768</b>	<b>879 374</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 контрагентов (31 декабря 2012 года: 2 контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от совокупного объема счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 909 465 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 834 351 тыс. рублей).

## 18 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ЦБ РФ	665 334	185 198
	<b>665 334</b>	<b>185 198</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк передал в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 820 103 тыс. рублей (2012 год: 211 979 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”.

## 19 Передача финансовых активов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	820 103	211 979
Балансовая стоимость обязательств	665 334	185 198

Банк осуществляет операции по продаже ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Сделки "РЕПО" представляют собой операции, в которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее по фиксированной цене в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в Примечании 13. Полученные денежные средства признаются в качестве финансового актива, обязательство выплатить стоимость покупки признается в качестве финансового обязательства.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для операций заимствования.

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	172 909	138 714
- Срочные депозиты	1 768 993	1 056 383
Юридические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	638 997	514 565
- Срочные депозиты	687 148	501 014
	<b>3 268 047</b>	<b>2 210 676</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 275 364 тыс. рублей (2012 год: 199 935 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и условным обязательствам кредитного характера, предоставленным Банком.

### Концентрация текущих счетов и депозитных клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (2012 год: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Совокупный объем остатков указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 426 238 тыс. рублей (2012 год: 376 053 тыс. рублей).

## 21 Субординированные займы

Контрагент	Процентная ставка	Валюта	Дата выдачи	Дата погашения	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ЗАО "Корпорация Элком"	11,00%	Рубли	1 октября 2007	1 октября 2014	100 000	100 000
ЗАО "Корпорация Элком"	11,00%	Рубли	10 декабря 2007	10 декабря 2014	50 000	50 000
ООО "Трест-2"	8,50%	Рубли	17 ноября 2010	17 ноября 2017	80 000	80 000
ООО "АРТ-3"	8,50%	Рубли	12 ноября 2010	12 ноября 2017	60 000	60 000
ООО "Автобан"	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	55 000	55 000
ООО "Фрязинская кондитерская фабрика"	9,00%	Рубли	21 июля 2011	21 июля 2018	22 620	22 620
					<b>367 620</b>	<b>367 620</b>

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 22 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обязательства по договору уступки прав требования	84 558	79 017
Начисленные расходы	19 181	19 192
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>103 739</b>	<b>98 209</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	6 143	10 420
Незавершенные расчеты	12 960	7 619
Прочие	4 742	4 846
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>23 845</b>	<b>22 885</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>127 584</b>	<b>121 094</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие обязательства включают сумму в размере 84 558 тыс. рублей (2012 год: 79 017 тыс. рублей), которая представляет собой обязательство перед ООО "Ютлэнд Сервис". На данное обязательство начисляются проценты по годовой ставке 9,20%. Указанное обязательство обеспечено будущими выплатами дивидендов ООО "Ютлэнд Сервис" (см. Примечание 13).

## 23 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет 78 000 000 выпущенных обыкновенных акций и 50 000 000 зарегистрированных, но не выпущенных акций. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость каждой акции 10 рублей, предоставляют равные права их владельцам и право одного голоса на акцию.

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 Банка.

## Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение 2013 года Банк не выплачивал дивиденды. В 2012 году Банк выплатил дивиденды из расчета 0,7759 рублей на одну обыкновенную акцию. Общая сумма выплаченных в 2012 году дивидендов составила 60 520 тыс. рублей.

## 24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Структура корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Патронов Андрей Юрьевич – Председатель Совета Директоров;
- Читипаховян Петр Степанович – Президент Банка;
- Арзуманян Граат Мамиконович – Председатель Правления Банка;
- Полищук Андрей Григорьевич;
- Костюк Андрей Николаевич.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления Банка) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров назначает Председателя Правления Банка и членов Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления Банка является следующим:

- Арзуманян Граат Мамиконович – Председатель Правления Банка;
- Читипаховян Степан Петрович;
- Фабрин Сергей Юрьевич;
- Четкина Светлана Владимировна;
- Глазков Алексей Геннадьевич;
- Агарзаев Мурад Таджидинович.

## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление Банка несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая соблюдение требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Совет директоров и Правление несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Совет директоров и Правление осуществляют мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводят дополнительные контроли или вносят изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от Правления Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и Правления Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка как единоличный исполнительный орган (его заместители);
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Служба внутреннего аудита;
- Структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) обособленных подразделений Банка;
  - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
  - прочих сотрудников, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Совет Директоров и Правление Банка считают, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.



## **Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Совет 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.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности начальника Управления финансового анализа и риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Начальник Управления финансового анализа и риск-менеджмента подотчетен непосредственно Председателю Правления.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Правлением и Кредитным комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление финансового анализа и риск-менеджмента 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 дохода или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены 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 и обменных курсов валют.

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.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансового анализа и риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его 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.

**Средние эффективные процентные ставки**

В таблице ниже представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год				2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Процентные активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства								
- корреспондентские счета и депозиты типа “овернайт” в банках	4,0	4,0	-	-	4,0	4,0	1,0	-
Депозиты в банках	5,6	0,9	-	-	4,1	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	4,7	-	-	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8,2	-	-	-	8,0	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12,9	12,9	11,9	16,0	12,4	12,8	12,3	16,0
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	0,3	-	-	-
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	7,9	-	-	-	8,2	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5,5	-	-	-	5,6	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- срочные депозиты	10,2	5,8	6,6	2,0	10,0	6,0	7,3	1,7
Выпущенные векселя	11,6	7,1	7,1	7,7	11,0	6,7	8,1	8,0
Субординированные займы	9,6	-	-	-	9,6	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,2	-	-	-	9,2	-	-	-

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	15 798	(4 266)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(15 798)	5 249

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	<b>2013 год</b>		<b>2012 год</b>	
	<b>Чистая прибыль тыс. рублей</b>	<b>Капитал тыс. рублей</b>	<b>Чистая прибыль тыс. рублей</b>	<b>Капитал тыс. рублей</b>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(19 081)	(24)	(6 390)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	20 481	24	6 640

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие Валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	254 800	374 428	207 750	7 853	844 831
Обязательные резервы в ЦБ РФ	55 321	-	-	-	55 321
Депозиты в банках	60 000	249 172	-	-	309 172
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 683 803	-	-	-	1 683 803
Кредиты, выданные клиентам	2 602 684	694 537	283 053	59 397	3 639 671
Основные средства и нематериальные активы	13 350	-	-	-	13 350
Требования по отложенному налогу	1 361	-	-	-	1 361
Прочие активы	69 462	9 273	7 539	55 493	141 767
<b>Всего активов</b>	<b>4 740 781</b>	<b>1 327 410</b>	<b>498 342</b>	<b>122 743</b>	<b>6 689 276</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	959 768	-	-	-	959 768
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	665 334	-	-	-	665 334
Текущие счета и депозиты клиентов	1 385 733	1 309 365	569 667	3 282	3 268 047
Выпущенные векселя	100 574	54 815	10 647	68 574	234 610
Субординированные займы	367 620	-	-	-	367 620
Прочие обязательства	127 442	142	-	-	127 584
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 606 471</b>	<b>1 364 322</b>	<b>580 314</b>	<b>71 856</b>	<b>5 622 963</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 134 310</b>	<b>(36 912)</b>	<b>(81 972)</b>	<b>50 887</b>	<b>1 066 313</b>
<b>Эффект от производных финансовых инструментов</b>	<b>(101 820)</b>	<b>34 366</b>	<b>67 454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>1 032 490</b>	<b>(2 546)</b>	<b>(14 518)</b>	<b>50 887</b>	<b>1 066 313</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	223 257	292 090	50 860	5 022	571 229
Обязательные резервы в ЦБ РФ	40 125	-	-	-	40 125
Депозиты в банках	70 016	-	-	-	70 016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	8 518	-	-	8 518
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	679 350	-	-	-	679 350
Кредиты, выданные клиентам	2 579 696	387 037	548 925	54 346	3 570 004
Основные средства и нематериальные активы	9 423	-	-	-	9 423
Прочие активы	71 863	12 244	7 206	68 104	159 417
<b>Всего активов</b>	<b>3 673 730</b>	<b>699 889</b>	<b>606 991</b>	<b>127 472</b>	<b>5 108 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	879 374	-	-	-	879 374
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	185 198	-	-	-	185 198
Текущие счета и депозиты клиентов	882 904	861 506	462 023	4 243	2 210 676
Выпущенные векселя	98 957	49 414	98 342	57 805	304 518
Субординированные займы	367 620	-	-	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	7 192	-	-	-	7 192
Прочие обязательства	121 094	-	-	-	121 094
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 542 339</b>	<b>910 920</b>	<b>560 365</b>	<b>62 048</b>	<b>4 075 672</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 131 391</b>	<b>(211 031)</b>	<b>46 626</b>	<b>65 424</b>	<b>1 032 410</b>
<b>Эффект от производных финансовых инструментов</b>	<b>(194 788)</b>	<b>255 131</b>	<b>(60 343)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом производных финансовых инструментов</b>	<b>936 603</b>	<b>44 100</b>	<b>(13 717)</b>	<b>65 424</b>	<b>1 032 410</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% роста или снижения курса доллара США и евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(102)	(102)	1 764	1 764
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	102	102	(1 764)	(1 764)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(581)	(581)	(549)	(549)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	581	581	549	549

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политики и процедуры оценки кредитного риска, мониторинга и управления им (по балансовым позициям и условным обязательствам кредитного характера), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика, а также стратегия диверсификации кредитного риска рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки 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 следующие подразделения:

- Управление финансового анализа и риск-менеджмента – анализирует сделку, финансовое состояние заемщика, технико-экономическое обоснование проекта, проводит оценку процентной ставки предоставления кредитного продукта, оценку кредитного риска заемщика в соответствии с внутренними политиками и процедурами, анализирует предоставленные документы по обеспечению сделки, формирует рекомендации по кредитной заявке и план мониторинга предоставляемого обеспечения. Отдел по управлению рисками, представляющий собой отдельное подразделение в составе управления финансового анализа и риск-менеджмента, анализирует соответствие предполагаемой операции Кредитной политике, оценивает кредитный риск с учетом структуры кредитных рисков в целом (риски отраслевой, географической, продуктовой концентрации, риски по группе связанных заемщиков), составляет заключение об уровне риска по кредитной сделке;

- Юридическое подразделение - проводит правовую экспертизу кредитной заявки по полученным документам и предлагаемого имущества в качестве обеспечения, формирует независимое заключение;
- Служба безопасности - проводит проверку достоверности предоставленной клиентом информации, его деловой репутации, формирует заключение;
- Планово-экономическая служба - анализирует информацию о наличии ресурсов и возможности выдачи денежных средств.

Все кредитные заявки направляются на Кредитный комитет. Принятие решения по кредитной заявке входит в компетенцию Кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает подготовленные документы по кредитной заявке по существу и принимает решение, которое включает в себя полные параметры кредитной сделки и утверждение плана мониторинга предоставляемого обеспечения.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит анализ платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования. При этом используются аналогичные процедуры оценки риска, что и по кредитам, выданным юридическим лицам.

Помимо анализа отдельных клиентов и сделок, Отдел по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов по которой они отражены в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

### **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 активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения 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 по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую 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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Управление операций на финансовом и фондовом рынках получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозируемых потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление операций на финансовом и фондовом рынках формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление финансового анализа и риск-менеджмента осуществляет оценку риска ликвидности на ежедневной основе. Управление операций на финансовом и фондовом рынках ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Также на ежемесячной основе управлением осуществляются «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением операций на финансовом и фондовом рынках.

В таблицах далее представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении условных обязательств кредитного характера максимальная величина условных обязательств кредитного характера относится на самый ранний период, когда условные обязательства кредитного характера могут быть использованы.



Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(по- ступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	576 467	109 367	14 329	334 434	1 034 597	959 768
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	666 557	-	-	-	666 557	665 334
Текущие счета и депозиты клиентов	2 603 221	101 998	133 377	501 605	3 340 201	3 268 047
Выпущенные векселя	-	3 108	202 109	51 105	256 322	234 610
Субординированные займы	3 005	14 639	164 734	276 639	459 017	367 620
Прочие финансовые обязательства	15 641	3 540	-	90 099	109 280	103 739
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Поступление	(146 834)	-	-	-	(146 834)	-
- Выбытие	146 834	-	-	-	146 834	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 864 891</b>	<b>232 652</b>	<b>514 549</b>	<b>1 253 882</b>	<b>5 865 974</b>	<b>5 599 118</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>462 884</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>462 884</b>	<b>462 884</b>

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Более 1 года тыс. рублей	Суммарная величина выбытия/(по- ступления) денежных средств тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	467 839	14 515	168 485	283 579	934 418	879 374
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	185 424	-	-	-	185 424	185 198
Текущие счета и депозиты клиентов	1 726 116	261 598	95 361	157 643	2 240 718	2 210 676
Выпущенные векселя	249	38 162	286 444	1 010	325 865	304 518
Субординированные займы	2 949	14 744	17 693	495 458	530 844	367 620
Прочие финансовые обязательства	18 180	5 431	-	84 573	108 184	98 209
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
- Поступление	(315 593)	-	-	-	(315 593)	-
- Выбытие	315 593	-	-	-	315 593	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 400 757</b>	<b>334 450</b>	<b>567 983</b>	<b>1 022 263</b>	<b>4 325 453</b>	<b>4 045 595</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>751 161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>751 161</b>	<b>751 161</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории "До востребования и менее 1 месяца". Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2013 тыс.рублей	2012 тыс.рублей
До востребования и менее 1 месяца	250 194	122 580
От 1 до 6 месяцев	660 873	619 360
От 6 до 12 месяцев	648 998	314 443
Более 1 года	208 928	-
	<b>1 768 993</b>	<b>1 056 383</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	844 831	-	-	-	-	844 831
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 256	12 724	12 724	11 617	-	55 321
Депозиты в банках	309 172	-	-	-	-	309 172
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	204 237	1 180 505	299 061	1 683 803
Кредиты, выданные клиентам	122 005	558 016	744 041	2 215 609	-	3 639 671
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	13 350	13 350
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	1 361	1 361
Прочие активы	39 281	3 712	3 577	67	95 130	141 767
<b>Всего активов</b>	<b>1 333 545</b>	<b>574 452</b>	<b>964 579</b>	<b>3 407 798</b>	<b>408 902</b>	<b>6 689 276</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	573 303	96 465	-	290 000	-	959 768
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	665 334	-	-	-	-	665 334
Текущие счета и депозиты клиентов	1 099 564	742 364	754 073	672 046	-	3 268 047
Выпущенные векселя	-	3 020	186 336	45 254	-	234 610
Субординированные займы	-	-	150 000	217 620	-	367 620
Прочие обязательства	38 500	4 423	104	84 557	-	127 584
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 376 701</b>	<b>846 272</b>	<b>1 090 513</b>	<b>1 309 477</b>	<b>-</b>	<b>5 622 963</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1 043 156)</b>	<b>(271 820)</b>	<b>(125 934)</b>	<b>2 098 321</b>	<b>408 902</b>	<b>1 066 313</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>(1 043 156)</b>	<b>(1 314 976)</b>	<b>(1 440 910)</b>	<b>657 411</b>	<b>1 066 313</b>	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	571 229	-	-	-	-	571 229
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14 380	15 867	7 161	2 717	-	40 125
Депозиты в банках	70 016	-	-	-	-	70 016
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	8 518	-	-	8 518
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	20 111	20 329	343 941	294 969	679 350
Кредиты, выданные клиентам	49 975	671 241	698 554	2 150 234	-	3 570 004
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	9 423	9 423
Прочие активы	45 770	1 839	2 242	237	109 329	159 417
<b>Всего активов</b>	<b>751 370</b>	<b>709 058</b>	<b>736 804</b>	<b>2 497 129</b>	<b>413 721</b>	<b>5 108 082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков	464 875	-	150 680	263 819	-	879 374
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	185 198	-	-	-	-	185 198
Текущие счета и депозиты клиентов	791 476	874 194	395 328	149 678	-	2 210 676
Выпущенные векселя	247	37 331	266 095	845	-	304 518
Субординированные займы	-	-	-	367 620	-	367 620
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	7 192	7 192
Прочие обязательства	36 569	5 431	76	79 018	-	121 094
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 478 365</b>	<b>916 956</b>	<b>812 179</b>	<b>860 980</b>	<b>7 192</b>	<b>4 075 672</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(726 995)</b>	<b>(207 898)</b>	<b>(75 375)</b>	<b>1 636 149</b>	<b>406 529</b>	<b>1 032 410</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>(726 995)</b>	<b>(934 893)</b>	<b>(1 010 268)</b>	<b>625 881</b>	<b>1 032 410</b>	

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов. Просроченные кредиты показаны в категории "Свыше 1 года" исходя из ожидаемого срока их погашения.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъяты до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка, дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также долговыми финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, которые в случае необходимости могут быть реализованы в период менее одного месяца.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали нормативно установленным уровням.

#### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают сделки «РЕПО».

Банк передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО».

Сделки «РЕПО», заключаемые Банком, являются предметом генеральных соглашений о взаимозачете. Данные генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО». Ценные бумаги, переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице ниже отражена информация о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(665 334)	-	(665 334)	665 334	-

В таблице ниже отражена информация о финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые подлежат взаимозачету в случае дефолта	Чистая сумма
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(185 198)	-	(185 198)	185 198	-

Полные суммы финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, отражены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

### Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с банковскими процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Банка.

Целью Банка является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Банка до минимума, и общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях, политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Банк управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Банка.

## **25 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 статей, составляющих капитал (собственные средства) 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. В течение 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составлял 19,3% (неаудированные данные) (2012 год: 20,5% (неаудированные данные)).

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора. Начиная с 1 января 2014 года новые нормативы достаточности капитала будут использоваться для целей пруденциального надзора.

## **26 Забалансовые и условные обязательства**

### **Страхование**

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### **Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

## Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

## Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	62 038	52 100
Сроком от 1 до 5 лет	2 400	-
	<b>64 438</b>	<b>52 100</b>

Банк арендует ряд помещений и автомобилей на условиях операционной аренды. Стандартный срок аренды составляет один год с возможностью продления договора по завершении указанного срока. Как правило, арендные платежи ежегодно повышаются в соответствии с рыночной ставкой аренды. Ни один из договоров аренды не предусматривает условных арендных платежей.

В течение 2013 года расходы по операционной аренде составили 49 064 тыс. рублей (2012 год: 47 056 тыс. рублей).

### Условные обязательства кредитного характера

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	101 476	30 015
Неиспользованные овердрафты	155 657	152 057
Гарантии	205 751	569 089

Многие из указанных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.



## 27 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>				
Кредиты, выданные клиентам (договорные процентные ставки: 2013 год: 11,0%-19,0% годовых, 2012 год: 11,0%-19,0% годовых;)	-	33 032	-	26 856
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	(991)	-	(806)
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>				
Текущие счета	178	10 549	20	10 814
Срочные депозиты (договорные процентные ставки: 2013 год: 4,5%-10,0%; 2012 год: 4,5%-10,0% годовых)	-	27 901	-	24 511
Прочие обязательства	-	10 466	-	14 039
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты	-	4 588	-	4 661

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами представлены преимущественно в рублях.

Суммы, отраженные в качестве доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей	Компании, контролируемые конечным акционером тыс. рублей	Акционеры и руководство тыс. рублей
<b>Доходы и расходы</b>				
Процентные доходы	-	4 921	-	4 252
Процентные расходы	-	(4 529)	-	(1 015)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	-	(185)	-	798
Комиссионные доходы	113	374	123	271
Расходы на персонал	-	(65 299)	-	(66 135)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(1 200)	-	(1 200)

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления представляет собой краткосрочные выплаты и составило 65 299 тыс. рублей за 2013 год (2012: 66 135 тыс. рублей). Других видов выплат не было.

## **28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и котируемых финансовых инструментов, 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.

Стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Таблица далее содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 384 742	-	299 061	1 683 803

Таблица далее содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	8 518	-	8 518
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	384 381	-	294 969	679 350

Оценка некотируемых акций основана на данных, не являющихся общедоступными на рынке, описанных в Примечании 13.

Изменения в расчетах указанных выше могут повлиять на стоимость финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. К примеру, при изменении величины текущей стоимости денежных потоков на плюс/минус 5%, некотируемые акции по состоянию на 31 декабря 2013 года будут оценены на 14 953 тыс. рублей выше/ниже (2012 год: 14 748 тыс. рублей).

Движения по финансовым инструментам, отнесенным к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	ООО "Ютлэнд Сервис"	ООО "Евротранс"	ООО "Ютлэнд Сервис"	ООО "Евротранс"
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января	228 050	66 919	221 997	56 587
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе прочего совокупного дохода:				
Изменения в справедливой стоимости	1 520	2 572	6 053	10 332
Остаток по состоянию на 31 декабря	229 570	69 491	228 050	66 919

Арзуманян Г.М.  
Председатель Правления



Матвеева Л.Н.  
Заместитель Главного бухгалтера