

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЖИЛИЩНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»

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

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования» (до 31 января 2005 года – Закрытое Акционерное Общество «Объединенный Промышленно-Торговый Банк») (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией номер 3138. Основная деятельность Банка заключается в предоставлении ипотечных кредитов населению, коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и предоставлении гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24.

Банк имеет пять филиалов в Российской Федерации: в Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Краснодаре, Омске и Калининграде и один ККО в г. Екатеринбурге.

Банк является участником банковской группы, в состав которой, кроме Банка входит ипотечный агент ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1».

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

	Год, закончившийся 31 декабря % 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря % 2012 года
<b>Акционеры</b>		
ООО «Финжилстрой»	50.00	50.00
ООО «Техмашстрой-Сервис»	19.92	19.92
ООО «Строймонтажконцепция»	10.00	10.00
ООО «ВестСтройинвест»	5.00	5.00
ООО «Юнион-Девелоперс»	5.00	5.00
ООО «ЗападИнвестСтрой»	5.00	5.00
ООО «Строймашинпэкс»	5.00	5.00
ООО «Монтажэкономарсенал»	0.08	0.08
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
	Год, закончившийся 31 декабря % 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря % 2012 года
<b>Конечные бенефициарные собственники:</b>		
Писарев К.В.	50.00	50.00
Жуков Ю.В.	50.00	50.00
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 июня 2014 года.

### 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации, как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение

о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, а также в связи с размещением акционерами Банка субординированных займов на срок 15 и 30 лет. Помимо этого Банк реализует стратегию по рефинансированию ипотечных кредитов по совместным программам с ОАО «АИЖК» и ЗАО «КБ ДельтаКредит», что позволяет снизить риск ликвидности. Утвержденная Советом Директоров стратегия развития Банка до 2017 год, направленная на снижение рисков кредитования и диверсификацию источников финансирования операций Банка, включая выпуск ипотечных ценных бумаг (сделки секьюритизации), обеспеченных гарантиями Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и развитие сети удаленных точек продаж. Банк начал работу по активному привлечению вкладов физических лиц. Данное направление будет развиваться во всех регионах присутствия Банка, что позволит диверсифицировать ресурсную базу. До конца 2014 года планируется увеличить долю вкладов населения в ресурсной базе Банка.

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

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

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

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

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

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк и его дочерние компании, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранные дочерние компании Банка составляют отчетность в соответствии с требованиями стран, в которых они осуществляют свою деятельность. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о

финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 29.

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

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

Основные положения учетной политики приведены ниже.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### ***Признание доходов***

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьей стороне. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по

предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

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

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка

которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, [отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/отчета о прибылях или убытках]. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 12.

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

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения<sup>1</sup> в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 12. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

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

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

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

**Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами.** В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»).

Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей

рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

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

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

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

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

**Ссуды с пересмотренными условиями.** В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

**Реклассификация финансовых активов.** Банк реклассифицировал отдельные непроемкие финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории ССЧПУ), в категорию ИНДП. Начиная с 1 июля 2009 года, Банк имеет право в отдельных случаях реклассифицировать непроемкие финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не

передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

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

### **Производные финансовые инструменты**

**Форвардные и фьючерсные контракты.** Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

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

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента.

Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

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

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных событий исходя из указанных условных сумм. Банк приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

**Опционы.** К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные банком, дают Банку возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Банком, дают покупателю возможность купить или продать банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 9.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты, кроме деривативов, обозначенных как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования. Банк обозначает отдельные деривативы как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения, инструменты хеджирования валютного риска обязательств по будущим сделкам (инструменты хеджирования денежных потоков) или инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность.

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

**Банк как арендатор.** Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

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

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

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

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

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

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

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

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

Здания и сооружения <sup>2</sup>	2%
Мебель и компьютерное оборудование	25%
Нематериальные активы	15%-33.3%

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

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

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, созданные собственными силами. Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР») Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса. Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения).

После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

**Резервы предстоящих расходов.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

**Реструктуризация.** Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Банк разработал подробный официальный план реструктуризации и создала обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв под реструктуризацию создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

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

**Иностранная валюта.** При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

**Пенсионные обязательства.** В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

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

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

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность, за вычетом эффекта хеджирования.
- фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий;
- прочие фонды, в том числе составные части комбинированных финансовых обязательств, отражаемые в капитале.

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.** Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

**Основные источники неопределенности в оценках**<sup>3</sup>. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

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

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков<sup>4</sup>. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

## **Применение новых и измененных стандартов**

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и не оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности Банка.



## Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

### ***Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации***

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащие руководство по первому применению указанных стандартов.

В текущем году Банк впервые применила МСФО 10, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 28 (пересмотрен в 2011 году) совместно с поправками к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 в отношении руководства по переходу. МСБУ 27 (пересмотрен в 2011 году) не применяется к Банку, так как используется исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности.

Влияние применения данных стандартов представлено ниже:

***Влияние применения МСФО 10*** Введение МСФО 10 заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности, и ПКИ 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО 10 дает новое определение контроля с тремя обязательными элементами: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) риски и выгоды по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций для влияния на величину переменных результатов деятельности объекта инвестиций. Для осуществления контроля над предприятием-объектом инвестиций должны выполняться все три условия. Ранее контроль определялся как возможность управления финансовой и операционной политикой предприятия таким образом, чтобы получать выгоды от ее деятельности. Кроме того, в МСФО 10 были включены дополнительные указания, в которых рассматриваются обстоятельства, когда инвестор имеет контроль над предприятием-объектом инвестиций. Некоторые указания, включенные в МСФО 10, которые определяют наличие контроля у инвестора, владеющего менее чем 50% голосующих акций в предприятии-объекте инвестиций, применяются к Банку.

***Влияние применения МСФО 12.*** МСФО 12 устанавливает новый порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и/или неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, применение МСФО 12 привело к более подробному раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности (см. Примечания 1, 4, 6, 14, 37 и 38).

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

***Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года).*** Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль

по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».** В текущем году Банк впервые применила МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

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

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. В соответствии с настоящими переходными положениями Банк не раскрывал дополнительную информацию, требуемую Стандартом МСФО 13 за сравнительный период 2012 года (см. Примечания 7, 8 и 29 за период 2013 года). Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

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

В текущем году Банк применила ряд новых и пересмотренных стандартов МСФО (см. выше), что привело к существенному влиянию на информацию, представляемую в отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года. В соответствии с поправками к МСБУ 1 Банк представил третий отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года без соответствующих примечаний за исключением требований к раскрытию МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», как указано выше.

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

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

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>2</sup>
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «*Инвестиционные компании*»<sup>1</sup>
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»<sup>1</sup>
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»<sup>1</sup>
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»<sup>1</sup>
- КРМСФО 21 «*Сборы*»<sup>1</sup>

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

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

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

В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

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

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

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

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

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

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

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

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Процентный доход:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	1 083 259	1 022 212
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	29 005	46 808
Процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки и по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	90 733	20 529
<b>Итого процентный доход</b>	<b>1 202 997</b>	<b>1 089 549</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 102 920	1 059 414
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	9 344	9 606
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<b>1 112 264</b>	<b>1 069 020</b>
<b>Процентный расход:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	360 562	386 269
Проценты по субординированному займу	228 480	244 680
Проценты по средствам банков	12 163	15 656
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2 764	617
Проценты по средствам Центрального банка Российской Федерации	5 722	-
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<b>609 691</b>	<b>647 222</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>593 306</b>	<b>442 327</b>

#### 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>168 179</b>
Формирование резервов	57 502
Списание активов	(16)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>225 665</b>
Формирование резервов	95 009
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>320 674</b>

Информация о движении резервов по прочим активам и гарантиям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2011года</b>	2 598	2 598
Восстановление резервов	(2 598)	(2 598)
<b>31 декабря 2012 года</b>	-	-
Формирование резервов	9 311	9 311
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>9 311</b>	<b>9 311</b>

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012года
Курсовые разницы, нетто	29 114	32 466
Торговые операции, нетто	(9 754)	(26 428)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>19 360</b>	<b>6 038</b>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетные операции	82 370	99 052
Агентские операции	44 822	74 124
Предоставление банковских гарантий	30 486	49 502
Кассовые операции	2 160	9 887
Операции с пластиковыми картами	2 001	4 165
Операции с иностранной валютой	3 565	2 034
Прочее	3 087	4 342
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>168 491</b>	<b>243 106</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Операции с пластиковыми картами	4 523	3 533
Кассовые операции	2 808	2 365
Расчетные операции	1 533	1 310
Агентские операции	284	210
Прочее	696	415
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>9 844</b>	<b>7 833</b>

Доходы по услугам и комиссии, полученные за расчетные операции включают в себя доходы, полученные за обслуживание кредитов, переданных по договорам рефинансирования контрагентам Банка.

## 8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы от продажи основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи	49 190	8 145
Доход от сдачи имущества в аренду	1 104	3 888
Восстановление обесценения внеоборотных активов, предназначенных для продажи	-	3 579
Прочее	11 372	5 869
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>61 666</b>	<b>21 481</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	372 450	293 433
Взносы на социальное обеспечение	79 477	68 310
Расходы на аренду	61 730	39 982
Амортизация	24 136	22 446
Налоги, за исключением налога на прибыль	24 028	27 061
Телекоммуникации и расходы на информационные технологии	18 118	31 842
Профессиональные услуги	13 543	6 056
Расходы на рекламу	14 198	14 010
Техническое обслуживание основных средств	11 925	15 501
Штрафы по прочим операциям	10 397	4 430
Платежи в фонд страхования вкладов	9 089	11 262
Расходы на комплектование рабочих мест	6 921	7 963
Охрана	5 483	6 346
Командировочные и представительские расходы	5 065	5 318
Таможенные и арбитражные расходы	22	136
Прочие расходы	23 898	46 312
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>680 480</b>	<b>600 408</b>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 2012 года, приведенных выше, составляла 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г.г.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(830)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (отложенный налог отражается в составе прочего совокупного дохода)	222	420
Ссуды, предоставленные клиентам	(6 256)	5 452
Основные средства	(5 260)	1 494
Прочие активы	189	758
Активы, предназначенные для продажи	-	996
Прочие резервы и обязательства	8 861	6 413
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>2 244</b>	<b>14 703</b>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2013 и 2012 г.г. представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>88 829</b>	<b>67 141</b>
Налог по установленной ставке (20%)	17 766	13 428
Налоговый эффект прочих постоянных разниц	7 296	(2 261)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>25 062</b>	<b>11 167</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	7 441	10 465
Изменение отложенного налога на прибыль	17 621	702
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>25 062</b>	<b>11 167</b>

Изменение активов и обязательств по отложенному налогу на прибыль за периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 г., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>		
На 1 января – отложенные налоговые активы	15 533	19 912
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(830)	(4 927)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	222	420
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибылей и убытков	(17 169)	(702)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	9 050	15 533
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(11 294)	(830)
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы/(обязательства) свернутые</b>	<b>(2 244)</b>	<b>14 703</b>



## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	247 388	275 511
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	510 231	109 733
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке РФ</b>	<b>757 619</b>	<b>385 244</b>

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 217 354 тыс. руб. и 134 068 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	757 619	385 244
Средства в банках	169 980	339 674
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>927 599</b>	<b>724 918</b>

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Финансовые активы, изначально квалифицированные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки:</b>		
Долевые ценные бумаги	530 925	-
Долговые ценные бумаги	475 561	-
<b>Итого финансовые активы, изначально квалифицированные как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<b>1 006 486</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли:</b>		
Займы и дебиторская задолженность	-	560 725
Производные финансовые инструменты	-	4
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>-</b>	<b>560 729</b>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>1 006 486</b>	<b>560 729</b>

Банк применяет подход оценки по справедливой стоимости части займов и дебиторской задолженности, по которым у Банка есть договора по рефинансированию. Подход к определению справедливой стоимости данных активов описан в Примечании 27.

	Номинальная сумма	31 декабря 2012 года	
		Справедливая Актив	стоимость Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты:</b>			
<b>Контракты с иностранной валютой</b>			
Форварды	268 261	4	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>4</b>	<b>-</b>

### 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	169 980	157 267
Расчеты с биржей	4 339	2 943
Срочные депозиты в других банках	-	344 338
<b>Итого средства в банках</b>	<b>174 319</b>	<b>504 548</b>

### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 288 040	5 009 959
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	91 287	261 203
	7 379 327	5 271 162
За вычетом резерва под обесценение	(320 674)	(225 665)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 058 653</b>	<b>5 045 497</b>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012, представлена в Примечании 5.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	6 593 792	4 058 928
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	39 760	82 374
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	22 036	72 003
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспорта	26 594	65 056
Ссуды, обеспеченные залогом прочего оборудования	25 617	34 622
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	5 165	8 458
Необеспеченные ссуды	666 363	949 721
	7 379 327	5 271 162
За вычетом резервов под обесценение	(320 674)	(225 665)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7 058 653</b>	<b>5 045 497</b>

В течение 2013 года Банк получила двадцать пять квартир общей стоимостью 89 440 тыс. руб. путем обращения взыскания на обеспечение по ипотечным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2013 года двадцать девять квартир, общей стоимостью 111 124 тыс. руб., были реализованы и сорок пять квартир в сумме 204 582 тыс. руб. отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Примечание 18).

В течение 2012 года Банк получила сорок девять квартир общей стоимостью 179 202 тыс. руб. путем обращения взыскания на обеспечение по ипотечным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года тридцать пять квартир, общей стоимостью 103 426 тыс. руб., были реализованы и пятьдесят шесть квартир в сумме 226 266 тыс. руб. отражены в составе внеоборотных активов, предназначенных для продажи (Примечание 18).

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	7 288 040	5 009 958
Торговля	23 908	70 768
Производство	18 970	43 940
Финансовый сектор	18 075	-
Недвижимость	13 143	99 825
Строительство	4 065	19 113
Сфера услуг	3 061	18 267
Транспорт и связь	952	6 896
Прочее	9 113	2 395
	<u>7 379 327</u>	<u>5 271 162</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(320 674)</u>	<u>(225 665)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>7 058 653</u></b>	<b><u>5 045 497</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	7 026 893	4 246 472
Потребительские ссуды	524 219	709 986
Автокредитование	25 867	53 500
	<u>7 576 979</u>	<u>5 009 958</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(288 939)</u>	<u>(216 481)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>7 288 040</u></b>	<b><u>4 793 477</u></b>

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	46 409	(31 735)	14 674	20 378	(9 184)	11 194
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	2 330 026	(288 939)	2 041 087	5 009 958	(216 481)	4 793 477
Необесцененные ссуды	<u>5 002 892</u>	<u>-</u>	<u>5 002 892</u>	<u>240 826</u>	<u>-</u>	<u>240 826</u>
<b>Итого</b>	<b><u>7 379 327</u></b>	<b><u>(320 674)</u></b>	<b><u>7 058 653</u></b>	<b><u>5 271 162</u></b>	<b><u>(225 665)</u></b>	<b><u>5 045 497</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, признанные обесцененными, были обеспечены залогом недвижимого имущества, товарно-материальными ценностями, собственными векселями и гарантиями юридических лиц справедливой стоимостью 4,880,882 тыс. руб. и 4 011 403 тыс. руб., соответственно.

### **Ссуды и средства с пересмотренными условиями**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 41,697 тыс. руб. и 37,514 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

### **Продажа требований по ссудам**

В течение 2013 и 2012 гг. Банк вел активную деятельность по выдаче кредитов по программам нескольких контрагентов: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» и ЗАО «КБ ДельтаКредит» – с последующей продажей требований по выданным кредитам этим контрагентам. Договорные отношения по данным сделкам предусматривают возможное предъявление требований к Банку по возврату денежных средств в случае несоответствия проданных кредитов предусмотренным в договорах правилам с одновременным возвратом кредитов на баланс Банка. В нижеприведенной таблице приводятся максимальные суммы, на которые Банку могут быть предъявлены требования в течение одного года после отчетной даты.

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Максимальная сумма возможных требований к Банку в течение года после отчетной даты	289,000	5,006,288

В течение 2013 года Банку были предъявлены требования по возврату денежных средств на общую сумму 368,980 тыс. руб. Эти требования были предъявлены в связи с несоответствием проданных кредитов правилам оформления залладных. Банк не понес существенных потерь по данным кредитам после их перехода на баланс Банка.

Проведенный Банком анализ статистики предъявления требований на возврат денежных средств за 2013 и 2012 гг. показал, что вероятность предъявления новых требований и риск связанных с этим потерь несущественны при условиях, существующих на 31 декабря 2013 года.

## **15. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Долговые ценные бумаги	113 525	307 926
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>113 525</b>	<b>307 926</b>

## **16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

В декабре 2012 г. Банк участвовал в сделке по секьюритизации ипотечных активов с последующим выкупом младшего транша ипотечных ценных бумаг, стоимостью 421,778 тыс. руб.

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Немате- риальные активы	Капиталь- ные вложения	Итого
<b>По первоначальной/ проиндексированной стоимости</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>112 175</b>	<b>120 081</b>	<b>42 133</b>	<b>18 180</b>	<b>292 569</b>
Приобретения	2 561	9 720	57 071	60 064	129 416
Перемещения	-	792	-	(792)	-
Выбытия	(15 770)	(7 443)	(1 048)	(169)	(24 430)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>98 966</b>	<b>123 150</b>	<b>98 156</b>	<b>77 283</b>	<b>397 555</b>
Приобретения	-	31 282	20 052	12 407	63 741
Перемещения	-	159	-	(159)	-
Выбытия	(28 236)	(3 030)	-	(76 976)	(108 242)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>70 730</b>	<b>151 561</b>	<b>118 208</b>	<b>12 555</b>	<b>353 054</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>14 181</b>	<b>89 095</b>	<b>31 899</b>	<b>-</b>	<b>135 175</b>
Начисления за год	2 311	13 969	6 166	-	22 446
Списано при выбытии	(1 691)	(6 086)	(412)	-	(8 189)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>14 801</b>	<b>96 978</b>	<b>37 653</b>	<b>-</b>	<b>149 432</b>
Начисления за год	1 473	12 503	11 098	-	25 074
Списано при выбытии	(7 181)	(2 773)	-	-	(9 954)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>9 093</b>	<b>106 708</b>	<b>48 751</b>	<b>-</b>	<b>164 552</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>61 637</b>	<b>44 853</b>	<b>69 457</b>	<b>12 555</b>	<b>188 502</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>84 157</b>	<b>26 176</b>	<b>60 503</b>	<b>77 283</b>	<b>248 119</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование и нематериальные активы стоимостью 112 934 тыс. руб. и 87 860 тыс. руб., соответственно.

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	1 479	1 576
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 479</b>	<b>1 576</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Требования на объекты недвижимости	20 505	4 680
Предоплаты по прочим операциям	143 809	56 691
Прочие нефинансовые активы	5 662	3 213
За вычетом резерва	(9 311)	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>160 665</b>	<b>64 584</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>162 144</b>	<b>66 160</b>

Информация о движении резерва под обесценение по прочим активам, предоставленным клиентам, за год, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлена в Примечании 5.

## 19. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были получены Банком путем обращения взыскания на залоги по кредитам, предоставленным заемщикам, отказавшимся обслуживать задолженность (см. Примечание 14) и представляют собой квартиры в различных регионах РФ.

Движение внеоборотных активов, предназначенных для продажи, за 2013 и 2012 годы представлено следующим образом:

### Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по балансовой стоимости

<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>143 332</b>
Получено в 2012 году	179 202
Реализовано объектов	(99 847)
Восстановление обесценения объектов	3 579
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012года</b>	<b>226 266</b>
Получено в 2013 году	89 440
Реализовано объектов	(111 124)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>204 582</b>

В 2012 году руководством Банка был утвержден план продажи внеоборотных активов, и в течение 2013 года Банк активно реализовывал внеоборотные активы. Руководство Банка имеет твердое намерение продолжить осуществлять имеющийся у него план реализации в течение 2014 года.

## 20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ

Депозиты банков представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Депозиты Центрального банка РФ	179 474	-
Кредиты и займы банков	11 150	141 351
Корреспондентские счета других банков	18	351
<b>Итого депозиты банков</b>	<b>190 642</b>	<b>141 702</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года, основной объем привлеченных средства (94,15%), составляют средства полученные от ЦБ РФ по сделкам РЕПО. Все средства привлечены под облигации, включенные в ломбардный список, справедливой стоимостью 932 982 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав депозитов банков были привлечены средства от одного банка на сумму 141 531 тыс. руб. (99.76%), что представляет собой значительную концентрацию.

## 21. ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	5 525 467	2 898 216
Депозиты до востребования	458 223	824 953
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>5 983 690</b>	<b>3 723 169</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 ОАО «АИЖК» открыло Банку, обеспеченную залогом закладных, кредитную линию, для финансирования сделки по секьюритизации. Сумма полученного кредита 1,785,817 тыс. руб. составляет (29,84%) от общей суммы привлеченных средств.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	2 937 602	2 958 326
Финансовый сектор	2 085 814	182 087
Торговля	333 586	202 474
Страхование	312 454	189 648
Недвижимость	125 439	76 137
Строительство	107 195	65 063
Сфера услуг	50 446	30 619
Производство	20 635	12 525
Транспорт и связь	2 099	1 274
СМИ и реклама	750	455
Инвестиционная деятельность	705	428
Сельское хозяйство	415	252
Прочие	6 550	3 881
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>5 983 690</b>	<b>3 723 169</b>

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Векселя	528 942	50 833
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>528 942</b>	<b>50 833</b>

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Задолженность по заработной плате и неиспользованным отпускам	29 660	13 649
Отложенный доход по банковским гарантиям	9 631	13 755
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>39 291</b>	<b>27 404</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Авансы полученные	26 459	44 937
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6 728	4 806
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>72 478</b>	<b>77 147</b>

## 24. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Год погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные займы, полученные от связанных сторон	рубли	2024	12%	1 455 000	1 800 000
Субординированные займы, полученные от связанных сторон	рубли	2039	12%	239 000	239 000
<b>Итого субординированный заем</b>				<b>1 694 000</b>	<b>2 039 000</b>

В августе 2009 года Банк привлек субординированные займы от юридических лиц-нерезидентов, конечными собственниками которых являются конечные бенефициары Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Данные обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 3 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Разрешенный к выпуску капитал состоял из 19 000,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 руб. каждая.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года эмиссионный доход в сумме 750 000 тыс. руб. представляет превышения вкладов, полученных в акционерный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход отражен в отчете о финансовом положении с учетом эффекта гиперинфляции, признанного в предыдущих периодах.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание в указанных целях в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

## 26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. резервы на потери по условным финансовым обязательствам не создавались.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 046 873	1 157 659
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12 286	13 751
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>1 059 159</b>	<b>1 171 410</b>



По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма гарантий, выданных в отношении одного принципала, составила 222 978 тыс. руб. (21.30%) и 374 421 тыс. руб. (32.45%), соответственно, что представляет существенную концентрацию.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	118 187	23 669
Более одного года	27 481	33 158
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>145 668</b>	<b>56 827</b>

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/(убытки) по позиции клиента. По мнению руководства Банка, на 31 декабря 2013 и 2012 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 996 тыс. руб. и 996 тыс. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2013 и 2012 гг., включая активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в сумме 996 тыс. руб.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 2 388 штук и 4 555 штук, соответственно.

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

В настоящее время банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых банками по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не будут иметь негативных последствий для Банка, и разрабатывает процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

**Налогообложение** – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве РФ и стран, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

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

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	19 398	7 058 653	-	5 045 497
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	19 398	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	425 922	425 922	421 778	421 778
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(563)	(320 674)	-	(225 665)
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(563)	-	-	-
Депозиты клиентов	(535 075)	(5 983 690)	(215 710)	(3 723 169)
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(92 852)	-	(39 875)	-
- <i>прочие связанные стороны</i>	(442 223)	-	(175 835)	-
Субординированный заем	(1 694 000)	(1 694 000)	(2 039 000)	(2 039 000)
- <i>прочие связанные стороны</i>	(1 694 000)	-	(2 039 000)	-

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	51 326	372 450	20 788	293 433
Начисленный единый социальный налог	5 520	79 477	2 501	68 310

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	2 249	1 202 997	595	1 089 946
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	2 249	-	138	-
- <i>прочие связанные стороны</i>	-	-	457	-
- купонный доход	33 541	-	-	-
Процентный расход	(236 566)	(609 691)	(398 521)	(647 222)
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(3 729)	-	(2 827)	-
- <i>прочие связанные стороны</i>	(232 837)	-	(395 694)	-

## 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 1 месяца) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

### Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов, субординированный заем

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, средства банков, средства клиентов и субординированный заем имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких инструментов надежная оценка рыночной стоимости для них отсутствует.

Балансовая стоимость этих инструментов со сроком погашения в течение одного месяца от отчетной даты считается справедливой стоимостью для них. Справедливая стоимость прочих инструментов оценивается на основе текущих рыночных процентных ставок на аналогичные продукты, за вычетом резервов под обесценение, рассчитанных на основании справедливой стоимости.

## **Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки**

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки представляют собой производные финансовые инструменты с иностранной валютой, и их справедливая стоимость определяется на основе форвардной кривой котировок курсов, предоставляемой одной из ведущих компаний-поставщиков финансовой информации для профессиональных участников финансовых рынков.

Кроме того, в составе финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражаются займы и дебиторская задолженность, по которым у Банка есть договора по их рефинансированию. Справедливая стоимость данных займов и дебиторской задолженности определяется на основании информации о премии, которую Банк получит при рефинансировании кредита в размере от 1% до 1.5% в зависимости от условия конкретного соглашения о рефинансировании.

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

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые и долевого ценные бумаги. Долговые ценные бумаги оцениваются Банком с использованием наблюдаемых на активном рынке котировок на каждую отчетную дату.

## **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 006 486	-	-	-	-	560 729
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	113 524	-	-	307 926	-	-

Реклассификации между Уровнями 1, 2 и 3 в текущем или предыдущих периодах не производилось.

## 29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (далее – «норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года данное минимальное значение составляло 10%. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал обязательный норматив достаточности капитала.

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

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал в виде обыкновенных акций, эмиссионный доход, возникший в результате размещения обыкновенных акций, резервы и непокрытый убыток, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. Банк производит коррекцию структуры капитала путем привлечения дополнительных заемных средств в виде субординированных займов.

## 30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существенных потерь и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### ***Кредитный риск***

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения дебитором или контрагентом по сделке своих обязательств перед Банком, т.е. риск возникновения дефолта дебитора или контрагента.

Носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования, сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны контрагента, внебалансовые кредитные обязательства. Более широкое понятие кредитного риска включает в себя риск потерь, связанных с ухудшением состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается, как ухудшение финансового состояния дебитора, так и ухудшение деловой репутации, позиций среди конкурентов в регионе, отрасли, снижение способности успешно завершить некий конкретный проект, а также все остальные факторы способные повлиять на платежеспособность дебитора. Потери в данном случае могут быть также как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента, необходимость увеличить объем резервов под кредит и т.д.

Основным направлением деятельности Банка, несущим кредитный риск, является кредитование физических и юридических лиц. Управление кредитным риском, в рамках установленных полномочий, осуществляет Правление Банка. Решения по кредитным договорам физических лиц в рамках установленных кредитных программ принимаются Кредитным комитетом Банка после того, как кредитный договор прошел централизованный андеррайтинг, а также был одобрен кредитным комитетом филиала Банка, если кредитный договор планируется оформить

в филиале Банка. Решения по кредитным договорам физических лиц, выходящие за рамки установленных кредитных программ принимаются Правлением Банка по рекомендации Кредитного комитета Банка после прохождения договором процедуры централизованного андеррайтинга. Решения по кредитным договорам юридических лиц принимаются Правлением Банка после того, как кредитный договор был одобрен Управлением рисков, Управлением экономической безопасности и, при необходимости, Юридическим Управлением.

Большинство займов, предоставляемых Банком физическим и юридическим лицам, обеспечивается залогом, а также поручительствами организаций и физических лиц.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Правление Банка ежемесячно управляет кредитным риском по банковским организациям по рекомендации Казначейства Банка, после того как лимиты риска на банковские организации рассчитаны Управлением рисков. Правление Банка дополнительно принимает решения о сублимитах кредитного риска в рамках финансовых операций по рекомендации Казначейства Банка.

Правление Банка ежеквартально управляет кредитным риском по страховым организациям по представлению расчета лимитов риска на страховые организации Управлением рисков.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии. По отношению к кредитному риску, связанному с неиспользованными кредитными линиями, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды в рамках неиспользованных кредитных линий зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга риска

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

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на счетах отчета о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке РФ	510 387	-	510 387
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	217 354	-	217 354
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 006 486	-	1 006 486
Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	174 319	-	174 319
Ссуды, предоставленные клиентам	7 058 653	6 439 438	619 215
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	113 525	-	113 525
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	425 922	-	425 922
Прочие финансовые активы	1 479	-	1 479
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 046 873	-	1 046 873
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	12 286	-	12 286

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Остатки в Центральном банке РФ	109 733	-	109 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	134 068	-	134 068
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	560 729	-	560 729
Средства в банках	396 955	-	396 955
Ссуды, предоставленные клиентам	5 045 497	4 136 435	909 062
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	307 926	-	307 926
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	421 778	-	421 778
Прочие финансовые активы	1 576	-	1 576
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 157 659	-	1 157 659
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13 751	-	13 751

### **Внебалансовый риск**

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

### **Кредитное качество финансовых активов**

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых

активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года остатки в ЦБ РФ составляли 727 585 тыс. руб. и 243 801 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

	<b>BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2013 года Итого</b>
Остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	510 387	-	-	510 387
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	217 354	-	-	217 354
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1 006 486	1 006 486
Средства в банках	41 458	132 861	-	174 319
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	113 535	-	-	113 535
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	425 922	425 922
Прочие финансовые активы	-	-	1 479	1 479

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>BBB</b>	<b>&lt;BBB</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>31 декабря 2012 года Итого</b>
Остатки на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	109 733	-	-	109 733
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	134 068	-	-	134 068
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4	560 725	560 729
Средства в банках	108 520	392 838	3 190	504 548
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	113 521	194 405	-	307 926
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	421 778	421 778
Прочие финансовые активы	-	-	1 576	1 576

По остальным финансовым активам, не приведенным в этих таблицах, кредитный рейтинг не присвоен.



### Географическая концентрация

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

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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	757 619	-	-	757 619
Обязательные резервы в ЦБ РФ	217 354	-	-	217 354
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 006 486	-	-	1 006 486
Средства в банках	174 319	-	-	174 319
Ссуды, предоставленные клиентам	7 029 915	22 897	5 841	7 058 653
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 524	-	-	113 524
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	425 922	-	-	425 922
Прочие финансовые активы	1 479	-	-	1 479
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9 726 618</b>	<b>22 897</b>	<b>5 841</b>	<b>9 755 356</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты ЦБ РФ	179 474	-	-	179,474
Депозиты банков	11 168	-	-	11,168
Депозиты клиентов	5 914 459	68 490	741	5 983 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	528 942	-	528 942
Прочие финансовые обязательства	39 291	-	-	39 291
Субординированный заем	-	1 694 000	-	1 694,000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 144 392</b>	<b>2 291 432</b>	<b>741</b>	<b>8 436 565</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 582 226</b>	<b>(2 268 535)</b>	<b>5 100</b>	

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	385 244	-	-	385 244
Обязательные резервы в ЦБ РФ	134 068	-	-	134 068
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	560 729	-	-	560 729
Средства в банках	396 955	-	-	396 955
Ссуды, предоставленные клиентам	5 033 006	12 491	-	5 045 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	307 926	-	-	307 926
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	421 778	-	-	421 778
Прочие финансовые активы	1 576	-	-	1 576
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>7 241 282</b>	<b>12 491</b>	<b>-</b>	<b>7 253 773</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты банков	141 702	-	-	141 702
Депозиты клиентов	3 548 616	174,253	300	3 723 169
Прочие финансовые обязательства	27 404	-	-	27 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 833	-	-	50 833
Субординированный заем	-	2,039,000	-	2,039,000
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 768 555</b>	<b>2 213 253</b>	<b>300</b>	<b>5 982 108</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 472 727</b>	<b>(2 200 762)</b>	<b>(300)</b>	

### **Залоговое обеспечение**

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.

### **Риск ликвидности**

Банк классифицирует риск ликвидности на два типа – риск ликвидности активов и риск ликвидности фондирования.

Риск ликвидности активов может быть охарактеризован периодом времени, за который Банк может реализовать свою ликвидную позицию на рынке, не влияя при этом на уровень рыночных цен. Количественно риск ликвидности активов может быть оценен как сумма потерь в стоимости при реализации активов в тот или иной срок (например, разница между стоимостью позиции по текущим ценам и суммой, которая может быть получена при полной реализации позиции в течение одного дня). Риск ликвидности активов сильно зависит от отношения размера позиции к размеру всего рынка (ежедневному обороту на рынке).

Риск ликвидности фондирования подразумевает управление активами и пассивами на уровне отчета о финансовом положении Банка в целом, так как для обеспечения платежеспособности

Банка требуется сведение всех статей отчета о финансовом положении по срокам погашения активов и обязательств.

Риск ликвидности фондирования тесно связан с процентным риском, так как необходимость привлечения средств для закрытия ликвидной позиции может привести к росту процентных ставок на привлекаемые ресурсы и, соответственно, к уменьшению процентной маржи. В свою очередь, показатели, характеризующие процентный риск, могут служить косвенной оценкой риска ликвидности фондирования.

Риск ликвидности фондирования оценивается при помощи гэпов ликвидности. В расчет также принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств, это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление финансово-экономического анализа и рисков контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением Казначейства, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Управление Казначейства Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 и 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения определенных активов, которые не имеют контрактной даты погашения, например, конкретных долгосрочных активов, является дата возможной или ожидаемой реализации активов.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года.

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству Банка.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 006 486	-	-	-	-	1 006 486
Ссуды, предоставленные клиентам	44 583	74 176	283 900	1 557 905	5 098 089	-	7 058 653
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	113 524	-	113 524
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	425 922	-	425 922
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>44 583</b>	<b>1 080 662</b>	<b>283 900</b>	<b>1 557 905</b>	<b>5 637 535</b>	<b>-</b>	<b>8 604 585</b>
Денежные средства	757 619	-	-	-	-	-	757 619
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	217 354	217 354
Средства в банках	174 319	-	-	-	-	-	174 319
Прочие финансовые активы	1 479	-	-	-	-	-	1 479
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>978 000</b>	<b>1 080 662</b>	<b>283 900</b>	<b>1 557 905</b>	<b>5 637 535</b>	<b>217 354</b>	<b>9 755 356</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты банков	187 291	-	-	3 333	-	-	190 624
Депозиты клиентов	179 636	520 640	3 660 185	1 165 212	-	-	5 525 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	528 942	-	-	528 942
Субординированный заем	-	-	-	-	1 694 000	-	1 694 000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>366 927</b>	<b>520 640</b>	<b>3 660 185</b>	<b>1 697 487</b>	<b>1 694 000</b>	<b>-</b>	<b>7 939 239</b>
Депозиты банков	18	-	-	-	-	-	18
Депозиты клиентов	458 017	-	-	-	-	-	458 017
Прочие финансовые обязательства	39 291	-	-	-	-	-	39 291
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>864 253</b>	<b>520 640</b>	<b>3 660 185</b>	<b>1 697 487</b>	<b>1 694 000</b>	<b>-</b>	<b>8 436 565</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>113 747</b>	<b>560 022</b>	<b>(3 376 285)</b>	<b>(139 582)</b>	<b>3 943 535</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>113 747</b>	<b>673 769</b>	<b>(2 702 516)</b>	<b>(2 842 098)</b>	<b>1 101 437</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>(322 344)</b>	<b>560 022</b>	<b>(3 376 285)</b>	<b>(139 582)</b>	<b>3 943 535</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>(322 344)</b>	<b>237 678</b>	<b>(3 138 607)</b>	<b>(3 278 189)</b>	<b>665 346</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>(3%)</b>	<b>2%</b>	<b>(32%)</b>	<b>(34%)</b>	<b>7%</b>		

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

С целью покрытия коротких пассивов, Банк рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов. Руководство Банк

полагает, что, хотя в настоящее время существенная часть текущих счетов и депозитов клиентов является депозитами до востребования со сроком менее одного месяца, тот факт, что эти средства диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования. Кроме того, для управления разрывами ликвидности на сроке до одного месяца Банк имеет возможность привлечения кредитов овернайт от ЦБ РФ, а также осуществляет операции РЕПО с контрагентами, имеющими высокие рейтинги кредитной устойчивости.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Средства в банках	290 065	-	54 273	-	-	-	344 338
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	560 725	-	-	-	-	560 725
Ссуды, предоставленные клиентам	84 047	120 715	534 685	1 505 378	2 800 673	-	5 045 497
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	307 926	-	-	-	-	-	307 926
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	421 778	-	421 778
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>682 038</b>	<b>681 440</b>	<b>588 958</b>	<b>1 505 378</b>	<b>3 22 451</b>	<b>-</b>	<b>6 680 264</b>
Денежные средства	385 244	-	-	-	-	-	385 244
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	134 068	134 068
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-	-	-	-	4
Средства в банках	52 617	-	-	-	-	-	52 617
Прочие финансовые активы	1 576	-	-	-	-	-	1 576
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 121 479</b>	<b>681 440</b>	<b>588 958</b>	<b>1 505 378</b>	<b>3 222 451</b>	<b>134 068</b>	<b>7 253 773</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты банков	-	-	107 595	33 756	-	-	141 351
Депозиты клиентов	146 116	519 839	1 342 211	896 318	-	-	2 904 484
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50 833	-	-	-	50 833
Субординированный заем	-	-	-	-	2 039 000	-	2 039 000
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>146 116</b>	<b>519 839</b>	<b>1 500 639</b>	<b>930 074</b>	<b>2 039 000</b>	<b>-</b>	<b>5 135 668</b>
Депозиты банков	351	-	-	-	-	-	351
Депозиты клиентов	818 673	-	-	-	-	-	818 673
Прочие финансовые обязательства	27 404	-	-	-	-	-	27 404
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>992 544</b>	<b>519 839</b>	<b>1 500 639</b>	<b>930 074</b>	<b>2 039 000</b>	<b>-</b>	<b>5 982 096</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>128 935</b>	<b>161 601</b>	<b>(911 679)</b>	<b>575 304</b>	<b>1 183 451</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>128 935</b>	<b>290 536</b>	<b>(621 143)</b>	<b>45 839</b>	<b>1 137 612</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>535 922</b>	<b>161 601</b>	<b>(911 681)</b>	<b>575 304</b>	<b>1 183 451</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>535 922</b>	<b>697 523</b>	<b>(214 158)</b>	<b>361 146</b>	<b>1 544 597</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>7%</b>	<b>10%</b>	<b>(3%)</b>	<b>5%</b>	<b>21%</b>		

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки. Далее приведен анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года, представляющий ожидаемый срок погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время:

31 декабря 2013 года	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты банков	7%	179 898	8 582	376	2 610	-	191 466
Депозиты клиентов	9%	660 713	617 533	3 902 534	2 914 325	-	8 095 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	-	50 000	589 774	-	639 774
Субординированный заем	12%	15 529	31 058	142 352	726 694	1 112 782	2 028 415
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<b>856 140</b>	<b>657 173</b>	<b>4 095 262</b>	<b>4 233 403</b>	<b>1 112 782</b>	<b>10 954 760</b>
Депозиты банков		18	-	-	-	-	18
Депозиты клиентов		458 017	-	-	-	-	458 017
Прочие финансовые обязательства		39 291					39 291
Гарантии		74 929	452 078	158 523	361 343	-	1 046 873
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		12 286	-	-	-	-	12 286
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 440 681</b>	<b>1 109 251</b>	<b>4 253 785</b>	<b>4 594 746</b>	<b>1 112 782</b>	<b>12 511 245</b>
31 декабря 2012 года	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты банков	11%	936	2 491	112 207	38 388	-	154 022
Депозиты клиентов	9%	160 187	555 720	1 442 391	982 625	-	3 140 923
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	-	50 833	-	-	50 833
Субординированный заем	12%	20 056	40 780	183 176	976 045	4 096 715	5 316 772
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		181 179	598 991	1 788 607	1 997 058	4 096 715	8 662 550
Депозиты банков		351	-	-	-	-	351
Депозиты клиентов		818 673	-	-	-	-	818 673
Прочие финансовые обязательства		27 404	-	-	-	-	27 404
Гарантии		1 329	215 211	361 066	580 053	-	1 157 659
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		394	1 028	11 677	653	-	13 751
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 029 330</b>	<b>815 230</b>	<b>2 161 350</b>	<b>2 577 764</b>	<b>4 096 715</b>	<b>10 680 389</b>

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

### ***Анализ чувствительности к изменению процентной ставки***

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков и экономического анализа отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Банка. Чувствительность Банка к изменению процентных ставок незначительна в связи с тем, что активы и обязательства Банка представляют собой главным образом финансовые инструменты с фиксированной ставкой.

### ***Валютный риск***

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление рисков и Казначейство осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

### Производные финансовые инструменты и сделки спот

Для регулирования валютной позиции Банк производит операции с использованием производных финансовых инструментов (далее – «деривативов»), которые включают контракты своп, форвардные контракты. Деривативы представляют собой контракты или соглашения, стоимость которых выводится из одного или нескольких положенных в их основу индексов или стоимости активов, заложенных в контракте или соглашении, которые не требуют никакой первоначальной чистой инвестиции или инвестицию в небольшой сумме и по которым расчет производится на будущую дату. Открытые позиции Банка по основным валютам активов и обязательств представлены следующим образом:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	742 674	10 454	4 491	-	757 619
Обязательные резервы в ЦБ РФ	217 354	-	-	-	217 354
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 006 486	-	-	-	1 006 486
Средства в банках	21 902	129 116	23 262	39	174 319
Ссуды, предоставленные клиентам	6 618 597	440 056	-	-	7 058 653
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	113 535	-	-	-	113 535
Финансовые активы, удерживаемые до продажи	425 922	-	-	-	425 922
Прочие финансовые активы	1 479	-	-	-	1 479
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>9 147 949</b>	<b>579 626</b>	<b>27 753</b>	<b>39</b>	<b>9 755 367</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Депозиты банков	190 642	-	-	-	190 642
Депозиты клиентов	5 372 561	582 399	28 730	-	5 983 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	528 942	-	-	-	528 942
Прочие финансовые обязательства	33 767	-	-	-	33 767
Субординированный заем	1 694 000	-	-	-	1 694 000
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7 819 912</b>	<b>582 399</b>	<b>28 730</b>	<b>-</b>	<b>8 431 041</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 328 037</b>	<b>(2 773)</b>	<b>(977)</b>	<b>39</b>	



	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	346 439	25 159	13 646	-	385 244
Обязательные резервы в ЦБ РФ	134 068	-	-	-	134 068
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	548 574	12 155	-	-	560 729
Средства в банках	380 688	8 978	7 253	36	396 955
Ссуды, предоставленные клиентам	4 559 294	430 197	56 006	-	5 045 497
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	307 926	-	-	-	307 926
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	421 778				421 778
Прочие финансовые активы	1 388	188	-	-	1 576
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 700 155</b>	<b>476 677</b>	<b>76 905</b>	<b>36</b>	<b>7 253 773</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Депозиты банков	141 543	159	-	-	141 702
Депозиты клиентов	3 447 277	206 782	69 110	-	3 723 169
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 880	3 953	-	-	50 833
Субординированный заем	2 039 000	-	-	-	2 039 000
Прочие финансовые обязательства	27 404	-	-	-	27 404
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 702 104</b>	<b>210 894</b>	<b>69 110</b>	<b>-</b>	<b>5 982 108</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>998 051</b>	<b>265 780</b>	<b>7 798</b>	<b>36</b>	
Дебиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	268 261	-	-	-	268 261
Кредиторская задолженность по спот контрактам и производным контрактам	-	(264 242)	(4 019)	-	(268 261)
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>268 261</b>	<b>(264 242)</b>	<b>(4 019)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 266 312</b>	<b>1 538</b>	<b>3 779</b>	<b>36</b>	

#### **Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к рублю. 22% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 22% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка,

если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар	рубль/доллар
	США	США	США	США
	-22%	+22%	+22%	-22%
Влияние на прибыли или				
убытки до налогообложения	(527)	527	321	(321)
Влияние на капитал	(421)	421	257	(257)
	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро	рубль/евро
	+22%	+22%	+22%	-22%
Влияние на прибыли или				
убытки до налогообложения	(156)	156	829	(829)
Влияние на капитал	(125)	125	663	(663)

### **Ограничения анализа чувствительности**

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### **Ценовой риск**

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты. Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

## Операционный риск

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

## 31. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, приведены ниже.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Чистая прибыль за год, относящаяся к акционерам материнского Банка	63 767	55 974
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	3 500 000	3 500 000
<b>Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (руб.)</b>	<b>18 2</b>	<b>16 0</b>