

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) был учрежден в соответствии с решением Учредительного собрания (Протокол от 22.11.93г. № 1 и Протокол № 2 от 23.01.95г.) в форме Общества с ограниченной ответственностью как Коммерческий банк «Нибарбанк» и зарегистрирован в Банке России 15.03.95г. (регистрационный номер 3236) с уставным капиталом в размере 40 150 млн. руб. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка (Протокол № 20 от 01.12.98г.) в Банке России от 20.12.98г. зарегистрирована новая редакция Устава в связи с изменением наименования. Полное наименование Банка в настоящее время – Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью).

Банк имеет:

- лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №3236 от 13 марта 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию на право привлечения денежных средств физических лиц на счета и вклады № 3236 от 31 августа 2012, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №3236 от 30 марта 2001г, выданную Центральным Банком Российской Федерации;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-10942-100000, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 17 января 2008г.

КБ «СОЮЗНЫЙ» (ООО) работает на финансовом рынке уже более 19 лет и является:

- членом Сообщества Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом информационно-торговой системы REUTERS 3000 XTRA;
- членом Московской фондовой биржи;
- членом фондовой биржи Санкт-Петербург.

Коммерческий банк «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативно-правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка, Приказами Председателя Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2014 г. у Банка зарегистрированы следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Тюмени. Внесен в книгу государственной регистрации 29.06.1999 г. за № 3236/1;

Операционный офис «БРЯНСКИЙ» КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Брянске. Внесен в книгу государственной регистрации 15.07.2013г.;

Филиал КБ «СОЮЗНЫЙ» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Краснодаре. Внесен в книгу государственной регистрации 03.12.2013 г. за № 3236/4.

Банк располагается адресу: 127055, г. Москва, Тихвинский пер., д.11., строение 2. В течение 2013 года Банк не изменял своего наименования и юридического адреса.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К основным видам деятельности относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с векселями, с наличными денежными средствами, а также другие коммерческие банковские операции.

Средняя численность персонала Банка в течение года составила 186 человек.

## **2. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.**

### *Общая характеристика*

Нынешняя ситуация на банковском рынке отличается нестабильностью. Российские банки подвержены внешним и внутренним негативным факторам. Одним из главных внешних факторов является снижение темпов роста экономики страны в целом. Прогноз по росту ВВП в целом в 2013 году в течение года несколько раз пересматривался и в итоге остановился на 1,3% против первоначальных 2,3% (справочно: за 2012 год ВВП составил 3,4 %). При этом перспективы на 2014 год также были пересмотрены ОЭСР с 3,6% до 2,3%. Безусловно, в условиях стагнации российской экономики меняются реалии и для банковского сектора. Снижается активность на деловом рынке, в том числе в промышленном производстве и строительной отрасли, которые оказывают наибольшее влияние на качество кредитного портфеля банков.

Экономические перемены в деятельности банков в 2013 году также сопровождалось ужесточением требований Центрального Банка. Политика Центрального Банка в текущий период направлена на сокращение рисков банковской системы, в том числе за счет ужесточения требований к капиталу банков и введения нормативных требований по ликвидности.

В условиях ужесточения конкуренции на рынке банковских услуг, связанным, в том числе, с активизацией банков с государственным участием и борьбой за качественных клиентов, как среди этой категории банковских организаций, так и среди частных банков, в 2013 году ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» продолжил курс на укрепление своей клиентской базы, на поддержание ликвидности, пассивной базы, диверсификацию кредитного портфеля по отраслевой принадлежности, срокам кредитования и видам обеспечения, оптимизацию работы с проблемной задолженностью. Деятельность Банка была направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укреплению доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособности Банка.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные аспекты и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка.

## **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная

финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2008 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 4.

#### ***Ключевые методы оценки***

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для

финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли: - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4. Принципы учетной политики**

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО КБ «Союзный» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### **Существенность и агрегирование**

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группу финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.



## **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

## **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Банк классифицирует котируемые и некотируемые (по законодательству Российской Федерации) ценные бумаги в данную категорию финансовых активов, если имеются намерения продать их в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения.

Банк классифицирует долговые и долевого котируемые (по законодательству Российской Федерации) ценные бумаги в данную категорию финансовых активов за исключением долговых ценных бумаг, по отношению к которым есть намерения об удержании до погашения (такие ценные бумаги подлежат классификации в категорию или «инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», или «инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения»).

Учтенные векселя Банк классифицирует в данную категорию финансовых активов, если выполняются следующие факторы:

- вексель приобретен с целью перепродажи в течение 6 месяцев (180 календарных дней) с момента приобретения;
- информация о финансовом состоянии векселедателя (плательщика по векселю) публикуется в средствах массовой информации и (или) раскрывается на интернет-сайтах;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в

значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства".

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в консолидированной финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

### **Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

В случае если кредиты выдаются по рыночной ставке и условиями договоров предусматривается ежемесячное начисление процентов, справедливой стоимостью признается текущая балансовая стоимость.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

В качестве рыночной ставки для расчета корректировки Банк принимает число из диапазона значений с учетом 20-ти процентного отклонения от средневзвешенной процентной ставки, рассчитанной по кредитному портфелю в разрезе сегментарного деления на отчетную дату. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Приобретенные векселя включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если векселедателем (по простому векселю) или плательщиком (по переводному векселю) является или кредитная организация – резидент РФ или резидент страны – члена ОЭСР. Переоцениваться и учитываться такие векселя будут в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Во всех остальных случаях приобретенные векселя включаются в «средства в других банках» или в «кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами, описанными выше и действующими в отношении указанных категорий активов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые

инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением: тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не классифицирует какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент может быть включен в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

## **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в консолидированном балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в консолидированной финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели

переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Инвестиционная недвижимость**

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Альтернативная модель учета по первоначальной стоимости: Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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



## **Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения всех следующих критериев:

- - данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- - руководство Банка утвердило активную программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- - проводится активный маркетинг для продажи активов по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- - ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- - отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группы выбытия - группы активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

## **Амортизация**

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования.

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

## **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3-х до 10-ти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 20% до 50% в год.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства

продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки".)

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

### **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение

короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## Налог на прибыль

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

**Переоценка иностранной валюты**

Консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
32,7292 рубля за 1 доллар США,	30,3727 рубля за 1 доллар США,
44,9699 рубля за 1 евро	40,2286 рубля за 1 евро

**Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:



- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью консолидированного баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способна оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

## Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в консолидированный баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

## Взаимозачеты

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

## Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

## Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

## Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные Банки, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей Банка с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

*Убытки от обесценения кредитов и авансов.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле,

которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

*Налоговое законодательство.* Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов.* Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов.

*Уровень достаточности капитала.* Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

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

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация

зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему

предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В

соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах. Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Наличные средства в кассе	61 153	28 148
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	224 866	141 719
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях	101 824	399 830
Денежные средства в банках-нерезидентах в СКВ	29 858	6 172
Денежные средства в клиринговых организациях	2 975	0
Итого Денежные средства и их эквиваленты	420 676	575 869

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

По статье «Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях» отражены денежные средства, по которым по состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки, а также признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

	2013	2012
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	-	14 752
Корпоративные облигации	135 537	117 558
Векселя кредитных организаций	296 361	186 951
Корпоративные акции	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>431 898</b>	<b>319 261</b>

По разделу «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания» отражены торговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО с Банком России в рамках генерального соглашения о сделках РЕПО с с Банком России не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Bloomberg..

	2013	2012
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	32 693	0
Корпоративные облигации	219 352	0
Векселя кредитных организаций	0	0
Корпоративные акции	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания</b>	<b>252 045</b>	<b>0</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2013 представлены облигациями федерального займа Минфина РФ, и торговыми ценными бумагами в виде облигаций и векселей кредитных организаций- резидентов:

ОАО "БИНБАНК"	облигации	50 165
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	облигации	47 752
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	облигации	12 052
АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО)	облигации	25 568
ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК"	векселя	39 212
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	векселя	118 695
ООО "ВНЕШПРОМБАНК"	векселя	39 410
ОАО БАНК ЗЕНИТ	векселя	49 817
ОАО "АИКБ "ТАТФОНДБАНК"	векселя	49 227

<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>431 898</b>
---	----------------



Минфин России	облигации	32 693
СБ Банк (ООО)	облигации	25 949
ОАО КБ «Восточный»	облигации	49 866
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	облигации	29 116
БАНК НФК (ЗАО)	облигации	27 194
ОАО "УБРИР"	облигации	35 639
ОАО "АК БАРС" БАНК	облигации	51 588

**Итого финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания** **252 045**

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения. В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Минфин России	32 693			32 693
СБ Банк (ООО)	25 949			25 949
ОАО КБ «Восточный»	49 866			49 866
ОАО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	41 168			41 168
БАНК НФК (ЗАО)	27 194			27 194
ОАО "УБРИР"	35 639			35 639
ОАО "АК БАРС" БАНК	51 588			51 588
ОАО "БИНБАНК"	50 165			50 165
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	47 752			47 752
АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ОАО)	25 568			25 568
ОАО "МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК"	39 212			39 212
ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	118 695			118 695
ООО "ВНЕШПРОМБАНК"	39 410			39 410
ОАО БАНК ЗЕНИТ	49 817			49 817
ОАО "АИКБ "ТАТФОНДБАНК"	49 227			49 227
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>				<b>683 943</b>

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Минфин России	14 752			14 752
ОАО "УБРИР"	30 896			30 896
ОАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	50 943			50 943
ОАО "АК БАРС" БАНК	35 720			35 720
ОАО БАНК "ПЕТРОКОММЕРЦ"	49 737			49 737
ОАО "ТРАНСКРЕДИТБАНК"	79 434			79 434
ОАО "Газпромбанк"	57 780			57 780
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>				<b>319 261</b>

Определения рейтингов в таблицах выше соответствуют определениям рейтингов, представленным в рейтинговой шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. По состоянию на 31 декабря 2012 года также отсутствовали остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 7. Средства в других банках

	2013	2012
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 372	2 430
Ссуды, предоставленные банкам	50 000	410 000
Реклассификация из прочих активов	97 720	0
Наращенные проценты по ссудам, предоставленным банкам	9	215
	153 101	412 645
За вычетом резерва на потери	(1 358)	0
<b>Итого Средства в других банках</b>	<b>151 743</b>	<b>412 645</b>

По статье «Средства в других банках» представлены ссуды кредитным организациям, векселя кредитных организаций, а также денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах, имеющих не первую группу риска:

"НОМОС-БАНК" (ОАО)	97 742
ОАО "БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ"	50 009
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	5 006
"МАСТЕР-БАНК" (ОАО)	326
КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО)	16
ОАО "МСП БАНК"	1
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	1
	153 101
За вычетом резерва на потери	(1 358)
	<b>151 743</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва на потери по ссудам:

	2013	2012
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности по состоянию на 1 января	0	(692)
Изменение резервов по ссудам и дебиторской задолженности в течение года	(1358)	692
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(1358)	0

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты		
- коммерческое кредитование юридических лиц	2 873 640	2 203 549
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	43 930	49 017
- потребительские кредиты физическим лицам	178 691	95 873
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	32 266	29 358
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	-
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(345 955)	(325 991)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2 706 376</b>	<b>1 973 431</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года по статье текущие кредиты включены средства по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в сумме 5 592 тыс. руб. (2012 год: 5 292 тыс. руб.)

Качество кредитного портфеля. В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	1 119 501	67 034	0	1 186 535
- 2 группа	1 076 870	29 291	0	1 106 161
- 3 группа	633 339	50 100	0	683 439
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>2 829 710</b>	<b>146 425</b>	<b>0</b>	<b>2 976 135</b>
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	43 930	32 266	0	76 196
Индивидуально обесцененные кредиты	0	0	0	0
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 873 640</b>	<b>178 691</b>	<b>0</b>	<b>3 052 331</b>
За вычетом резерва под обесценение				
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	0	0	0	0
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	-301 559	-44 396	0	-345 955
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 572 081</b>	<b>134 295</b>	<b>0</b>	<b>2 706 376</b>

В таблице ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
- 1 группа	692 077	47 015	0	739 092
- 2 группа	864 046		0	864 046
- 3 группа	598 409	19 500	0	617 909
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>2 154 532</b>	<b>66 515</b>	<b>0</b>	<b>2 221 047</b>
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	49 017	29 358	0	78 375
Индивидуально обесцененные кредиты	0	0	0	0
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 203 549</b>	<b>95 873</b>	<b>0</b>	<b>2 299 422</b>
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	0	0	0	0
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	-284 932	-41 059	0	-325 991
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 918 617</b>	<b>54 814</b>	<b>0</b>	<b>1 973 431</b>

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Не просроченный и не индивидуально обесцененный» до того момента, как будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Как следствие данной политики и методологии по созданию резервов, резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю может превысить общую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Для целей анализа и эффективного управления своим кредитным портфелем Банк проводит внутреннюю классификацию ссуд в зависимости от оценки их качества. Качество кредитов, выданных юридическим лицам, оценивается Банком на регулярной основе, исходя из комплексного анализа финансового состояния заемщика. Анализ заемщиков включает в себя анализ ликвидности, рентабельности и достаточности собственных средств клиента. Также может рассматриваться структура акционерного капитала, организационная структура клиента, кредитная история и деловая репутация. Банк принимает во внимание позицию клиента в отрасли и регионе, производственное оснащение и уровень использования технологий, общую эффективность управления бизнесом. В результате анализа происходит распределение заемщиков - юридических лиц по рейтингам и классам. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все рейтинги и классы заемщиков по текущим кредитам юридическим лицам объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшими характеристиками.

К первой группе текущих ссуд юридическим лицам относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности, а также высоким показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе текущих ссуд относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности, а также умеренным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе текущих ссуд относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности, а также удовлетворительным показателем достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Ссуды физическим лицам анализируются на основании финансового положения и качества обслуживания долга заемщиком. Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все текущие ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/средним уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним уровнем обслуживания долга и умеренным финансовым положением заемщика.

Ссуды, по которым имеется просрочка части основного долга и/или процентов анализируются в разрезе дней просрочки требования. При этом в таблицах выше под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований к заемщику (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж, связанный с кредитом.

Банк выделяет и оценивает отдельно группу индивидуально обесцененных ссуд. В данную группу относятся ссуды, отвечающие определенным признакам обесценения и являющиеся существенными по величине. Ссуда является существенной, если, в случае ее обесценения, объем потерь по ссуде окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются плохое финансовое положение заемщика или неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

Банк выделяет и раскрывает информацию о ссудах с пересмотренными условиями кредитования. Под пересмотром условий понимается изменение условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, приводящее к реструктурированию ссуды. Банк считает, что существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

Информация о ссудах с пересмотренными условиями кредитования по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

	Сумма	Ссуды с пересмотренными условиями кредитования	Доля
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 372 131	2 999	0,13%
Инвестиционное кредитование юридических лиц	199 950	0	0%
Кредитование юридических лиц на особых условиях	0	0	0%
Потребительское кредитование физических лиц	134 295	0	0%
Жилищное кредитование физических лиц	0	0	0%
Прочие	0	0	0%
Всего	2 706 376		

Информация о ссудах с пересмотренными условиями кредитования по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	Сумма	Ссуды с пересмотренными условиями кредитования	Доля
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 732 485	156 750	9%
Инвестиционное кредитование юридических лиц	186 131	0	0%
Кредитование юридических лиц на особых условиях	0	0	0%
Потребительское кредитование физических лиц	54 815	0	0%
Жилищное кредитование физических лиц	0	0	0%
Прочие	0	0	0%
Всего	1 973 431		

Резерв под обесценение кредитного портфеля. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 и 2012 года :

	2013	2012
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности по состоянию на 1 января	(325 991)	(373 578)
Изменение резервов по ссудам и дебиторской задолженности в течение года	(19 964)	47 587
Резервы по ссудам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря	(345 955)	(325 991)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированной кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, определенные договорные права и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита. Часто заемщики оформляют страхование предметов залога. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются, как правило, клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам (жилищное кредитование, потребительские и прочие ссуды). В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, государственные ценные бумаги и ценные бумаги, выпущенные Банком; автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк может принимать гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. По ряду кредитных продуктов для физических лиц Банк не требует предоставления обеспечения или поручительства.

Справедливая стоимость обеспечения по ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, ссудам юридическим лицам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные, а также просроченным ссудам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена в таблице ниже:

По состоянию на 31 декабря 2013 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0
Недвижимость	912 064	84 833	0
Оборудование / Транспорт	377 255	15 709	0
Товары в обороте	352 289	0	0
Поручительства и банковские гарантии	5 690 326	158 653	0
Прочие активы	284 666	80	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0
Недвижимость	156 704	45 423	0
Оборудование / Транспорт	206 847	22 757	0
Товары в обороте	188 231	0	0
Поручительства и банковские гарантии	2 719 735	69 470	0
Прочие активы	475 249	7 543	0

Концентрация кредитного портфеля. Ниже представлена отраслевая структура кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г.:

	2013		2012	
	Сумма	доля	Сумма	доля
Торговля	1 276 311	47.16%	869 205	44.05%
Кредит Правительству МО	0	0.00%	3 500	0.18%
Строительство	497 367	18.38%	0	0.00%
Обрабатывающие производства	152 069	5.62%	69 094	3.50%
Прочее	646 334	23.88%	976 818	49.50%
Частные лица	134 295	4.96%	54 814	2.78%
<b>Итого:</b>	<b>2 706 376</b>		<b>1 973 431</b>	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 25.

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

	2013	2012
Долевые ценные бумаги	30 000	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>30 000</b>	<b>0</b>

По статье «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлены вложения Банка в доли в Уставный Капитал ООО «ОПОРА-КРЕДИТ» в размере 95,2380% . Данные финансовые вложения осуществлены в рамках Договора об осуществлении прав участников ООО «ОПОРА-КРЕДИТ» с обязательством продажи *не позднее 2(Двух) лет* с момента приобретения. При этом продажа долей может осуществляться частями без ограничения минимального размера и периодичности выкупа контрагентом.



## 10.Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	НМА	Итого:
<b>Первоначальная стоимость</b>							
на 31 декабря 2012	25 763	3 962	23 364	8 622	870	184	62 765
Приобретение	0	5 267	6 077	3 203	9 503	0	24 050
Выбытие	0	(1 126)	(1 859)	(399)	(527)	0	(3 911)
на 31 декабря 2013	25 763	8 103	27 582	11 426	9 846	184	82 904
<b>Амортизация с учетом инфляции</b>							
на 31 декабря 2012	0	1 096	18 357	8 005	856	8	28 322
Начисленная за период	858	947	1 999	369	401	3	4 577
Выбытие	0	(658)	(1 884)	(374)	(527)	0	( 3 443)
на 31 декабря 2013	858	1 385	18 472	8 000	730	11	29 456
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2013</b>	<b>24 905</b>	<b>6 718</b>	<b>9 110</b>	<b>3 426</b>	<b>9 116</b>	<b>173</b>	<b>53 448</b>
Справочно:							
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b>	<b>25 763</b>	<b>2 866</b>	<b>5 008</b>	<b>617</b>	<b>14</b>	<b>175</b>	<b>34 443</b>

## 11.Прочие активы

	2013	2012
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в расчетах	0	186
Прочее	0	0
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 411	7 907
Расчеты по налогам	745	4 783
Расходы будущих периодов	18 687	4 947
Прочее	1 551	-
<b>Итого прочие активы</b>	<b>35 394</b>	<b>17 823</b>

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 12. Средства других банках

	2013	2012
Средства от Банка России	200 000	0
Средства до востребования и срочные депозиты	267 278	38 969
Наращенные проценты по обязательствам	108	0
<b>Итого Средств других банков</b>	<b>467 386</b>	<b>38 969</b>

В статье «Средства других банках» привлечены денежные средства в срочные депозиты на срок свыше 3 лет

ОАО "МСП БАНК"	267 191
Средства до востребования	
ЗАО АКБ "НКЦ"	87

## 13. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	1 037 218	1 440 297
Срочные депозиты	761 222	525 500
Прочие привлеченные средства	0	0
<b>Физические лица</b>		
Текущие/расчетные счета	36 460	16 415
Срочные депозиты	737 489	178 883
Прочие	0	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 572 389</b>	<b>2 161 095</b>

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2013 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 2 572 389 тыс. руб. (2012г.: 2 161 095 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

#### 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Финансовые обязательства	116	0

По статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражена сделка по валютному опциону.

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные банком векселя	29 887	155 632
Векселя к исполнению	0	0
Наращенные процентные расходы по выпущенным векселям	1 969	5 042
<b>Итого Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>31 856</b>	<b>160 674</b>

Выпущенные Банком долговые обязательства состоят из собственных векселей номинированные в рублях. Банк эмитирует как дисконтные векселя, так и процентные со сроком обращения от «по предъявлении» до 3 лет. Данные ценные бумаги свободно обращаются на российском финансовом рынке.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

#### 16. Прочие обязательства

	2013	2012
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Средства в расчетах	0	0
Обязательства по неиспользованным отпускам	2 338	1 097
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Суммы до выяснения	2 175	108
Доходы будущих периодов	726	656
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	1 108	3630
Прочие	4 053	1 745
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>10 400</b>	<b>7 236</b>

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляла 10 400 руб. (2012г.: 7 236 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

## 17. Уставный капитал

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на 31 декабря 2013 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 638 000 тыс. руб.

Обязательства участников по взносам в Уставный капитал Банка сформированы из следующих долей участников:

Наименование участника	Сумма, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Общество с ограниченной ответственностью "Сибметаллоэкспорт"	4 900	0,768
Общество с ограниченной ответственностью "Информ-Сервер НТ"	63 850	10,0078
Общество с ограниченной ответственностью "Научно-производственное объединение "Проектстройэксплуатация"	64 000	10,0314
Общество с ограниченной ответственностью "МВТ Корп ЛТД"	53 930	8,4530
Общество с ограниченной ответственностью "ЛБФ ЛТД"	39 850	6,2461
Общество с ограниченной ответственностью "Спорт-Информ"	57 620	9,0313
Закрытое акционерное общество "Фирма "Волен"	500	0,0784
Общество с ограниченной ответственностью "ЮнионИнвест-Брокерский дом"	9 576	1,5009
Королев Антон Александрович	70 108	10,9887
Тычков Валерий Витальевич	62 182	9,7464
Королев Александр Николаевич	86 634	13,579
Левицкая Любовь Геннадиевна	124 850	19,569
<b>Итого:</b>	<b>638 000</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года капитал Банка составил 1 100 419 тыс. руб.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные изменения в сумме капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., а также прибылей за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., связаны с корректировкой уставного капитала на сумму расходов по налогу на прибыль.

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

Участники общества при голосовании имеют голоса пропорционально стоимости их номинальной доли. Участники имеют право продать свои доли одному или нескольким участникам Банка, которые пользуются преимущественным правом покупки долей, а также третьим лицам. При отказе участников Банка или других лиц от приобретения долей Банк обязан выплатить участникам действительную стоимость продаваемых долей, определяемую по данным бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.

## 18. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 г. 407 238 тыс. руб. (2012 г.: 368 599 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. 462 419 тыс. руб. (2012 г.: 409 144 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

### ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2013	2012
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	351 229	238 671
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	16 937	21 888
Проценты по долговым ценным бумагам	51 696	17 645
<b>Итого Процентные доходы</b>	<b>419 862</b>	<b>278 204</b>

### ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Проценты по счетам клиентов	(103 067)	(11 879)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8 105)	(19 627)
Проценты по депозитам банков	(10 178)	(828)
<b>Итого Процентные расходы</b>	<b>(121 350)</b>	<b>(32 334)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>298 512</b>	<b>245 870</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	2 984	3 367
Комиссия по операциям инкассации	9	13
Комиссия по расчетным операциям	7 149	5 027
Комиссия по выданным гарантиям	17 267	805
Комиссия за право пользования кредитными средствами	25 106	6 645
По другим операциям	8 184	5 717
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>60 699</b>	<b>21 574</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(41)	(14)
Комиссия по операциям инкассации	(136)	(60)
Комиссия по расчетным операциям	(3 536)	(2 742)
По другим операциям	(526)	(853)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(4 239)</b>	<b>(3 669)</b>
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>56 460</b>	<b>17 905</b>

## 21. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на содержание персонала	(123 894)	(87 652)
Ремонт и обслуживание оборудования	(7 493)	(3 090)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(49 999)	(30 400)
Амортизация	(9 287)	(5 752)
Услуги связи	(6 720)	(5 469)
Расходы на рекламу	(3 753)	(2 019)
Административные услуги	-	-
Финансовые расходы по аренде	-	-
Плата за профессиональные услуги	(1 013)	(1 520)
Операционная аренда	(29 161)	(25 249)
Прочее	(52 323)	(114 072)
Прочие резервы	0	0
<b>Итого Операционные расходы</b>	<b>(283 643)</b>	<b>(275 223)</b>

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

## 22. Отложенные налоги

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временн ые разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		отложенный налоговый актив
		временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	134 657	134 657	26 931	0	0	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 361	296 361	59 272	0	0	
Средства в других банках	12 095	12 095	2 419			
Кредиты и дебиторская задолженность	(441 943)	0	0	441 943	88 388	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(128)	0	0	128	26	
Инвестиции в ассоциируемые организации	128	128	26	0	0	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 726	11 726	2 345			
Прочие активы	(6 450)	0	0	6 450	1 290	
Основные средства	(13 977)	0	0	13 977	2 795	
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	108	0	0	108	22	
Средства клиентов	10 060	0	0	10 060	2 012	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 717)	4 717	944			
Прочие обязательства	(4 887)	4 887	977			
<b>ВСЕГО:</b>	<b>8 095</b>	<b>464 571</b>	<b>92 914</b>	<b>472 666</b>	<b>94 533</b>	<b>1 619</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Название статьи балансового отчета по МСФО	Временные разницы	отложенное налоговое обязательство (к уплате)		отложенный налоговый актив (к возмещению)		отложенный налоговый актив
		временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	временные разницы	отложенный налог по ставке 20%	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	405 969	405 969	81 194	0	0	
Финансовые	186 951	186 951	37 390	0	0	

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	6 709	6 709	1 342	0	0	
Кредиты и дебиторская задолженность	(599 023)	0	0	599 023	119 805	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(133)	0	0	133	27	
Инвестиции в ассоциируемые организации	133	133	27	0	0	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 137	12 137	2 427	0	0	
Прочие активы	133	133	27	0	0	
Основные средства	13 250	13 250	2 650	0	0	
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2 161 095	7 275	0	0	7 275	
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 674	(394)	394	79	0	
Прочие обязательства	7 236	(7 806)	7 806	1 561	7 236	
<b>ВСЕГО:</b>	<b>3 222</b>	<b>633 349</b>	<b>126 670</b>	<b>636 571</b>	<b>127 314</b>	<b>644</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, что составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года сумму в размере 1 619 тыс. руб. – налоговый актив (2012г.: 644 тыс. руб. налоговый актив).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Исходя из принципа осмотрительности в целях настоящей финансовой отчетности полученный отложенный налоговый актив в размере 1 619 тыс. руб. не признается.



## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	16 132	10 147
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	-	-
<b>Итого: расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 132</b>	<b>10 147</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2013	2012
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>69 407</b>	<b>42 280</b>
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	13 882	8 456
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, не включаемые в налогооблагаемую базу	1 974	1 533
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	276	158
Прочие постоянные разницы		-
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 132</b>	<b>10 147</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

	2013	2012
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>69 407</b>	<b>42 280</b>
Налог по установленной ставке (20%)	13 882	8 456
Налоговый эффект от постоянных разниц	2 250	1 691
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>16 132</b>	<b>10 147</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 132	10 147
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)		-
<b>Итого расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 132</b>	<b>10 147</b>

## **24. Сегментный анализ**

Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 14 «Сегментный анализ» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

## **25. Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием Акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет Банка, отвечающий за предоставление кредитов и инвестиций, устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются подразделениями, контролирующими риски. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Совет Директоров Банка получает информацию о всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

### ***Кредитный риск***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков. Для минимизации кредитных рисков на уровне филиалов Головной офис Банка устанавливает лимиты кредитования для филиалов, непосредственно подотчетных Головному офису Банка. Филиалы Банка, в свою очередь, распределяют данные лимиты по подотчетным им внутренним структурным подразделениям. Выдача всех кредитов согласовывается с Кредитным комитетом Головного офиса Банка. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставления обеспечения и поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать

недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Банк принимает поручительства от акционеров, владеющих контрольным пакетом акций (или других лиц, имеющих контроль над компанией) предприятий малого бизнеса, государственных предприятий, банков, других платежеспособных юридических лиц, от физических лиц (при выдаче кредитов физическим лицам). Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Лимиты риска. Для управления кредитным риском Банк подразделяет своих контрагентов по группам кредитного риска, которые отражают вероятность дефолта данных контрагентов. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для банков-резидентов. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций банка, анализа операционной среды (для банков-нерезидентов), структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Филиальная сеть и/или структура банка также принимаются во внимание при установлении лимитов риска по конкретному банку-контрагенту.

Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом размера задолженности по его ранее полученным кредитам и предоставленным поручительствам. Объем кредита, предоставляемого частному клиенту, также зависит от величины оформленного обеспечения.

Концентрация риска. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным с заемщиками и высокорискованным кредитным операциям должны проходить процедуру согласования на уровне Правления Банка.

Мониторинг. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. По банкам-резидентам лимиты пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам и иностранным государствам по крайней мере один раз в год. Лимиты риска могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

## **Рыночный риск**

*Рыночный риск* - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с «Положением Банка об основных инструментах для оценки и управления рисками». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях соответствующие комитеты Банка устанавливают лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Данные лимиты актуализируются по крайней мере один раз в год и контролируются на постоянной основе. Банк разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции для Головного офиса Банка и его филиалов. В каждом филиале банка создано соответствующее подразделение, отвечающее за процентные ставки и лимиты, которые утверждаются в соответствии с методологией и лимитами, утвержденными Головным офисом Банка.

*Процентный риск.* Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и
- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по кредитам физических лиц для Головного офиса Банка и филиалов, которые предварительно утверждаются соответствующим Комитетом Банка. Процентные ставки по кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита, его суммы и категории клиента.

Филиал утверждает процентные ставки по операциям с юридическими лицами с учетом региональной конъюнктуры и обеспечения эффективности проведения активно-пассивных операций, а также с учетом предельных ставок привлечения/размещения ресурсов юридических лиц, утверждаемых Головным офисом Банка.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэл-анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

*Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок*

	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	6 930.03	6 574.84	177.60
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	-6 930.03	-6 574.84	-177.60

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. Нижеприведенная таблица иллюстрирует процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные эффективные процентные ставки, в основном, отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013		
	Руб.	Долл.США	Евро
<b>Активы</b>			
Торговые ценные бумаги	7%	0%	0%
Средства в других банках	4%	3%	1.5%
Кредиты и авансы клиентам	14%	15%	8%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0%	0%	0%
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	7%	0%	0%
Средства клиентов	11%	6%	6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0%	0%	0%

	2012		
<b>Активы</b>	<b>Руб.</b>	<b>Долл.США</b>	<b>Евро</b>
Торговые ценные бумаги	7%	0%	0%
Средства в других банках	6%	3%	1.5%
Кредиты и авансы клиентам	14%	0%	0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0%	0%	0%
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10%	0%	0%
Средства клиентов	9%	7%	5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	0%	0%

В таблице ниже приведен анализ чувствительности Банка на временном горизонте в 1 год к процентному риску с учетом временных разрывов в сроках размещения (привлечения) ресурсов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

*Анализ чувствительности процентного риска*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %%% ставки	446 243	166 584	1 280 541	
Пассивы, чувствительные к изменению %%% ставки	238 047	558 929	577 860	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	208 196	(392 345)	702 681	
Чистая балансовая позиция по финансовым инструментам, чувствительным к изменению %%% ставки	208 196	(184 149)	518 532	
Коэффициент разрыва	100.00%	76.89%	137.72%	
Временной коэффициент	0.959	0.836	0.375	
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100	
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	19 964	-32 785	26 375	<b>13 554</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100	
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	-19 964	32 785	-26 375	<b>-13 554</b>

Валютный риск. Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В рамках управления валютным риском в Банке установлены сублимиты открытой валютной позиции для филиалов и отделений. Кроме этого действует система лимитов и ограничений на проведение Казначейством конверсионных арбитражных операций, включающая в себя лимиты открытой позиции в иностранной валюте, лимиты на операции на внутреннем и внешнем рынках, лимиты максимальных потерь (stop-loss).

Казначейство Банка ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию Банка и принимает меры к сохранению размера открытой валютной позиции Банка на минимальном уровне. В качестве основных инструментов хеджирования валютных рисков Банк использует операции своп, форвардные контракты, а также фьючерсные контракты на доллар США, обращающиеся на ММВБ.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению рисками устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2013 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31.12.2013 г. позиция Банка по валютам составила:

	Руб.	Доллар США	Прочая валюта	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	358 489	30 394	31 793	420 676
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 766	0	0	81 766
Торговые ценные бумаги	683 943	0	0	683 943
Средства в других банках	146 824	4 900	19	151 743
Кредиты и авансы клиентам	2 633 885	61 698	10 793	2 706 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 000	0	0	30 000
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	128	128
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 726	0	0	11 726
Наращенные процентные доходы и прочие активы	35 394	0	0	35 394
Налоговый актив	8 347	0	0	8 347
Основные средства	53 448	0	0	53 448
<b>Итого активов</b>	<b>4 043 822</b>	<b>96 992</b>	<b>42 733</b>	<b>4 183 547</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	467 386	0	0	467 386
Средства клиентов	2 445 220	83 396	43 773	2 572 389
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116	0	0	116
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 856	0	0	31 856
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	10 367	0	33	10 400
Налоговое обязательство	981			981
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 955 926</b>	<b>83 396</b>	<b>43 806</b>	<b>3 083 128</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>1 087 896</b>	<b>13 596</b>	<b>(1 073)</b>	<b>1 100 419</b>

По состоянию на 31.12.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

	Руб.	Доллар США	Прочая валюта	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	224 228	342 970	8 671	575 869
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	53 209	0	0	53 209
Торговые ценные бумаги	319 261	0	0	319 261
Средства в других банках	410 215	2 430	0	412 645
Кредиты и авансы клиентам	1 973 431	0	0	1 973 431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	133	133
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 137	0	0	12 137
Наращенные процентные доходы и прочие активы	16 456	1 367	0	17 823
Налоговый актив	17 775	0	0	17 775
Основные средства	34 444	0	0	34 444
<b>Итого активов</b>	<b>3 061 156</b>	<b>346 767</b>	<b>8 804</b>	<b>3 416 727</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	34 200	4 766	3	38 969
Средства клиентов	1 880 187	275 364	5 544	2 161 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 743	62 931	0	160 674
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	6 664	500	72	7 236
Налоговое обязательство	1 609	0	0	1 609
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 020 403</b>	<b>343 561</b>	<b>5 619</b>	<b>2 369 583</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>1 040 753</b>	<b>3 206</b>	<b>3 185</b>	<b>1 047 144</b>

Банк предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	517	517
Ослабление доллара США на 5%	(517)	(517)
Укрепление Евро на 5%	(41)	(41)
Ослабление Евро на 5%	41	41



## *Риск ликвидности*

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

*Политика и процедуры.* Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанного в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору «Положения об управлении ликвидностью».

Положение является основой организации работы по управлению ликвидностью в филиалах банка.. Филиалы с учетом установленных лимитов и ограничений, а также требований и подходов, выбирают методы оценки и необходимый уровень ликвидности, вырабатывают и осуществляют мероприятия по обеспечению ликвидности. При возникновении дефицита ликвидности Казначейство в установленном порядке предоставляет филиалу ресурсы необходимого объема.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности; и
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

								2013
	до 1 мес	1-3 мес	3мес-1год	1год-5лет	Более 5 лет	Просроченные	Неопред (вкл.	Итого
<b>Активы:</b>								
<b>Активы, по которым начисляются проценты</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	131 682	-	-	-	-	-	-	131 682
Торговые ценные бумаги	207 915	114 396	160 750	168 189	32 693	-	-	683 943
Средства в других банках	104 618	-	48 483	-	-	-	(1 358)	151 743
Кредиты и авансы клиентам	2 028	52 188	1 071 308	1 850 611	-	76 196	(345 955)	2 706 376
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы, по которым начисляются проценты	446 243	166 584	1 280 541	2 018 800	32 693	76 196	(347 313)	3 673 744
Денежные средства и их эквиваленты	288 994	-	-	-	-	-	-	288 994
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	81 766	81 766
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	30 000	-	-	-	30 000
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	128	-	-	128
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	11 726	-	-	11 726
Наращенные процентные доходы и прочие активы	14 411	745	18 739	-	300	-	1 199	35 394
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	8 347	8 347
Основные средства	-	-	-	28 370	25 078	-	-	53 448
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>749 648</b>	<b>167 329</b>	<b>1 299 280</b>	<b>2 077 170</b>	<b>69 925</b>	<b>76 196</b>	<b>(256 001)</b>	<b>4 183 547</b>

<b>Обязательства:</b>								
<b>Обязательства, по которым начисляются проценты</b>								
Средства других банков	200 108	-	-	267 191	-	-	-	467 299
Средства клиентов	37 939	558 929	577 860	324 470	-	-	-	1 499 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	238 047	558 929	577 860	591 661	-	-	-	1 966 497
Средства других банков	87	-	-	-	-	-	-	87
Средства клиентов	1 073 191	-	-	-	-	-	-	1 073 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	116	-	-	-	-	-	116
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 830	6 668	14 358	-	-	-	31 856
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	5 351	33	3 908	-	-	-	1 108	10 400
Налоговое обязательство	-	981	-	-	-	-	-	981
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 316 676</b>	<b>570 889</b>	<b>588 436</b>	<b>606 019</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 108</b>	<b>3 083 128</b>

Разница между активами и обязательствами	(567 028)	(403 560)	710 844	1 471 151	69 925
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	208 196	(392 345)	702 681	1 427 139	32 693
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	208 196	(184 149)	518 532	1 945 671	1 978 364
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	4.98%	-4.40%	12.39%	46.51%	47.29%

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом контрактных сроков погашения активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	2012							
	до 1 мес	1-3 мес	3мес-1год	1год-5лет	Более 5 лет	Просроченные	Неопред (вкл.	Итого
<b>Активы:</b>								
<b>Активы, по которым начисляются проценты</b>								
Денжные средства и их эквиваленты	405 969	-	-	-	-	-	-	405 969
Торговые ценные бумаги	148 432	38 518	-	117 558	14 753	-	-	319 261
Средства в других банках	412 645	-	-	-	-	-	-	412 645
Кредиты и авансы клиентам	13 443	78 475	526 302	1 602 827	0	78 375	(325 991)	1 973 431
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	0
Итого активы, по которым начисляются проценты	980 489	116 993	526 302	1 720 385	14 753	78 375	(325 991)	3 111 306
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	169 900	-	-	-	-	-	-	169 900
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	53 209	53 209
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-	-	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	0
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	133	-	-	133
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	12 137	-	-	12 137
Наращенные процентные доходы и прочие активы	6 162	146	4 947	0	0	0	6 568	17 823
Налоговый актив	-	-	-	-	-	-	17 775	17 775
Основные средства	-	-	-	8 506	25 938	-	-	34 444
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>1 156 551</b>	<b>117 139</b>	<b>531 249</b>	<b>1 728 891</b>	<b>52 961</b>	<b>78 375</b>	<b>(248 439)</b>	<b>3 416 727</b>
<b>Обязательства:</b>								
<b>Обязательства, по которым начисляются проценты</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	34 200	0	0	34 200
Средства клиентов	0	0	413 634	298 024	0	0	0	711 658
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	60 726	99 948	0	0	0	160 674
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	0	0	474 360	397 972	34 200	0	0	906 532

Средства других банков	4 769	-	-	-	-	-	-	4 769
Средства клиентов	1 449 437	-	-	-	-	-	-	1 449 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	-	-	-	-	0
Прочие засмные средства	0	-	-	-	-	-	-	0
Нарашенные процентные расходы и прочие обязательства	134	2 818	654	-	0	-	3 630	7 236
Налоговое обязательство	-	1 609	-	-	-	-	-	1 609
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 454 340</b>	<b>4 427</b>	<b>475 014</b>	<b>397 972</b>	<b>34 200</b>	<b>0</b>	<b>3 630</b>	<b>2 369 583</b>
Разница между активами и обязательствами	(297 789)	112 712	56 235	1 330 919	18 761			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	980 522	116 993	51 942	1 322 413	(19 447)			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	980 522	1 097 515	1 149 457	2 471 870	2 452 423			
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов нарастающим итогом	28.70%	32.12%	33.64%	72.35%	71.78%			

По мнению руководства, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим может одновременно повысить риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах при реализации различных сценариев развития экономики. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности — отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы. В соответствии с утвержденными коллегиальными органами Банка значениями при стабильном развитии операций Банка (базовый сценарий) значение коэффициентов ликвидности не может снижаться ниже 1, т.е. возможный отток денежных средств клиентов в каждом периоде должен полностью покрываться погашением активов.

### **Географический риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	СНГ и дальнее зарубежье	Неопред (вкл.	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	390 818	29 858	-	420 676
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 766	-	-	81 766
Торговые ценные бумаги	431 898	-	-	431 898
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	252 045	-	-	252 045
Средства в других банках	151 743	-	-	151 743
Кредиты и авансы клиентам	3 052 331	-	(345 955)	2 706 376
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 000	-	-	30 000
Инвестиции в ассоциированные организации	-	128	-	128
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 726	-	-	11 726
Наращенные процентные доходы и прочие активы	35 394	-	-	35 394
Налоговый актив	8 347	-	-	8 347
Основные средства	53 448	-	-	53 448
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>4 499 516</b>	<b>29 986</b>	<b>(345 955)</b>	<b>4 183 547</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	467 386	-	-	467 386
Средства клиентов	2 567 373	5 016	-	2 572 389
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116	-	-	116
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 856	-	-	31 856
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	10 367	33	-	10 400
Налоговое обязательство	981	-	-	981
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 078 079</b>	<b>5 049</b>	<b>0</b>	<b>3 083 128</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 421 437</b>	<b>24 937</b>	<b>(345 955)</b>	<b>1 100 419</b>
Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 421 437	1 446 374	1 100 419	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	СНГ и дальнее			2012
	Россия	зарубежье	Неопред (вкл.	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	569 697	6 172	-	575 869
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	53 209	-	-	53 209
Торговые ценные бумаги	319 261	-	-	319 261
Средства в других банках	412 645	-	-	412 645
Кредиты и авансы клиентам	2 299 422	-	(325 991)	1 973 431
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	133	-	133
Инвестиции в ассоциированные организации	12 137	-	-	12 137
Наращенные процентные доходы и прочие активы	17 823	-	-	17 823
Налоговый актив	17 775	-	-	17 775
Основные средства	34 444	-	-	34 444
ВСЕГО АКТИВЫ	3 736 413	6 305	(325 991)	3 416 727

**Обязательства**

Средства других банков	38 969	-	-	38 969
Средства клиентов	2 155 320	5 775	-	2 161 095
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 674	-	-	160 674
Прочие заемные средства	0	-	-	0
Нарощенные процентные расходы и прочие обязательства	7 236	-	-	7 236
Налоговое обязательство	1 609	-	-	1 609
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 363 808</b>	<b>5 775</b>	<b>0</b>	<b>2 369 583</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 372 605</b>	<b>530</b>	<b>(325 991)</b>	<b>1 047 144</b>
Совокупный разрыв на				
31 декабря 2012 года	1 372 605	1 373 135	1 047 144	

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

## 26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

### *Налоговое законодательство*

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

### *Обязательства кредитного характера*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Гарантии, выпущенные банком	224 644	22 185
Выпущенные аккредитивы	0	0
Обязательства по предоставлению овердрафтов	262 020	124 649
Обязательства по предоставлению кредитов	95 924	26 294
За вычетом сформированных резервов	(5 214)	(6 123)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>577 374</b>	<b>167 005</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Многие из указанных обязательств не потребуют их исполнения в полном или частичном объеме. Вследствие этого, указанные суммы обязательств не могут рассматриваться как предстоящие платежи.

### ***Текущие производные финансовые инструменты***

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном балансе, но необязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

На 31.12.2013 года остатки по операциям с производственными финансовыми инструментами составляют 6 546 тыс. руб.

На 31.12.2012 года остатки по операциям с производственными финансовыми инструментами отсутствуют, соответственно чистая внебалансовая условная позиция равна нулю.

## 27. Обязательства по операционной аренде

Обязательства Банка по договорам аренды помещений, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом:

	2013	2012
Сроком менее одного года	3 106	2 387
Сроком от 1 до 5 лет	1 825	2 214
Сроком более 5 лет	24 200	20 342
<b>Всего арендные обязательства</b>	<b>29 131</b>	<b>24 943</b>

В течении 2009 года Банк перестал классифицировать договор аренды основного помещения Банка как финансовую аренду в связи с ежегодным пересмотром условий аренды. В дальнейшем Банк собирается продолжать пересматривать условия аренды, в связи, с чем арендные платежи учитываются как операционные расходы.

Кроме договора аренды основного помещения Банка договора аренды заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В 2013 году Банком был заключен договор аренды земельного участка сроком на один год с возможностью его пролонгации. Платежи по операционной аренде земли по состоянию на 31.12.2013 г. составили 30 тыс.руб.

За 2013 год платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили сумму 29 161 тыс. руб.

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», и производные финансовые инструменты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.**



Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. См. Примечания 7 и 8 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и авансов клиентам.

**Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. См. Примечание 6 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 12, 13, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, вкладов физических лиц, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг, прочих заемных средств соответственно.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

<b>Справедливая стоимость финансовых инструментов</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>		
Наличные средства	61 153	28 148
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	224 866	141 719
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 766	53 209
Корреспондентские счета в других банках	131 682	406 002
Текущие кредиты и депозиты в других банках	154 718	412 645
<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>		
Коммерческое кредитование юридических лиц	2 572 081	1 918 617
Потребительское кредитование физических лиц	134 295	54 814
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>		
Облигации банков	-	-
Векселя банков	-	-
<i>Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в расчетах	0	186
Прочее	-	-
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>		
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации	32 693	14 752
Корпоративные облигации	354 889	117 558
Векселя кредитных организаций	296 361	186 950
Корпоративные акции	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 044 504</b>	<b>3 334 600</b>

**Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости**

Средства других банков	467 386	38 969
Средства клиентов	1 798 440	1 965 856
Средства физических лиц	773 949	195 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 856	160 674
<i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в расчетах	-	-
Задолженность по налогам (имущественный, транспортный, прибыль)	-	-
Обязательства по неиспользованным отпускам	2 338	1 097
Прочие	-	-
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>		
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 074 085</b>	<b>2 361 835</b>

## 29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

*Операции с Директорами и Руководством.*

*Остатки по операциям с Директорами и Руководством Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляли:*

	31 декабря 2013	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2012	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные Директорам и Руководству Банка	1 596	13%	1 550	13%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты Директоров и Руководства Банка	3 552	11%	1 510	12%
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Выданные гарантии			-	
Неиспользованные кредитные линии	71	14%	400	14%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и полученные от операций с Директорами и Руководством Банка, следующие:

	2013	2012
Выплаты	294	12
Проценты полученные	231	200
Создание резерва по кредитам	-	-

Операции с акционерами.

Остатки по операциям с акционерами Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2012	Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные акционерам	33 491	10%	15 000	10%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	11 747	7%	15 769	-
Заемные средства	-		-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Выданные гарантии	-		-	
Неиспользованные кредитные линии	-		-	

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, и полученные от операций с акционерами Банка, следующие:

	2013	2012
Процентный расход	619	312
Процентный доход	1741	1 500

Операции с прочими связанными лицами

	31 декабря 2013	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2012	Средняя эффективна я процентная ставка
<b>Активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	292 070	12%	281 820	12%
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 558		90 258	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
Неиспользованные кредитные линии	37 930	15%	-	-
Выданные гарантии	-	-	-	-

Суммы, выключенные в отчет о прибылях и убытках, полученные от операций с прочими связанными лицами следующие:

	2013	2012
Процентный доход	30 732	15 397
Создание резерва по кредитам	(50 000)	(51 676)

Операции со связанными сторонами, осуществлявшиеся Банком за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, были проведены в ходе обычной деятельности и, в основном, на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Капитал по РПБУ (Положение 215-П)	2013	2012
Основной капитал	1 015 012	1 006 371
Дополнительный капитал	40 384	36 155
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого, нормативного капитала	1 055 396	1 042 526

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

Капитал по Базельскому соглашению		
1988 года	2013	2012
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
- Уставный капитал	638 000	638 000
- Фонд накопленных курсовых разниц		-
- Нераспределенная прибыль	462 419	409 144
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
- Фонд переоценки		-
- Субординированный депозит		-
<b>Итого, нормативного капитала</b>	<b>1 100 419</b>	<b>1 047 144</b>

В течение 2012 и 2013 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 31. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета  
Директоров 20 июня 2014 года:

Председатель Правления

Корнеев А.В.

Главный бухгалтер

Чернова А. В.

