

## Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Банка. При отражении информации в отчетности необходимо учитывать специфику операций, осуществляемых Банком.

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ЗАО «Промсбербанк» (далее по тексту - Банк). Банк - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк работает с 1990 года.

Количество акционеров Банка на 31.12.2013г.- 57,  
в том числе:

11 юридических лиц, суммарная доля которых 76,01 %

46 физических лиц, суммарная доля которых 23,99 %

Количество акционеров Банка на 31.12.2012г.- 58,  
в том числе:

12 юридических лиц, суммарная доля которых 95,074 %

46 физических лиц, суммарная доля которых 4,926 %

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории России: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет (кредитование и операции с ценными бумагами); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк имеет следующие лицензии на осуществление различных видов деятельности:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций  
**№ 1043** от 21.06.2012 - без ограничения срока действия.
2. Лицензия на осуществление банковских операций  
**№ 1043** от 07.08.2006 (драгметаллы) - без ограничения срока действия.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг  
**№ 050-04131-000100** от 20.12.2000 (депозитарная деятельность) - без ограничения срока действия.
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг  
**№ 050-03522-100000** от 07.12.2000 (брокерская деятельность) - без ограничения срока действия.
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг  
**№ 050-03624-010000** от 07.12.2000 (дилерская деятельность) - без ограничения срока действия.
6. Лицензия **ЛЗ № 0016738**, регистрационный номер 7056 X от 16.04.2009г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств) - срок действия до 16.04.2014г.
7. Лицензия **ЛЗ № 0016739**, регистрационный номер 7057 P от 16.04.2009г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны

ФСБ России (на распространение шифровальных (криптографических) средств) - срок действия до 16.04.2014г.

8. Лицензия **ЛЗ № 0016740**, регистрационный номер 7058 У от 16.04.2009г., выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (на предоставление услуг в области шифрования информации) - срок действия до 16.04.2014г.

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

Российская Федерация, Московская область, город Подольск, ул. Кирова, дом 19.

Вышеуказанные лицензии были получены в порядке замены в связи с изменением наименования Банка с Закрытого акционерного общества «Подольский промышленный коммерческий банк» на Закрытое акционерное общество «Промышленный сберегательный банк»

Председателем Совета Директоров Банка за период с 15.02.2013 по 04.04.2013 являлся Белоусов О.А., за период с 05.04.2013 по 06.04.2014 - **Денисов И.В.** Председателем Правления Банка являлся **Литвинов М.А.** с 17.04.2013 по 27.01.2014г.

Председателем Совета Директоров Банка за период с 28.09.2012 по 14.02.2013 являлся **Шкурко Г.С.** Исполняющим обязанности Председателя Правления Банка являлся Литвинов М.А. с 01.11.2012 по 16.04.2013. (Утвержден в должности 17.04.2013)

На 31.12.2013г. Банк представлен:

- пятью дополнительными офисами (в городах Москва, Москва г. Щербинка, Климовск, Мытищи, Ступино);
- тринадцатью операционными офисами (7 - в городе Подольске, 1- в г.Москва, 1 – в г. Москва поселение Вороново, 1- в городе Клин, 1- в городе Серпухов, 1- в городе Чехов, 1- в городе Климовск);
- пятью операционными кассами, расположенными на территории городов Подольска - 4, Москвы города Щербинки- 1;
- банкоматами (31); пунктами выдачи наличных (27); POS-терминалами (239) и платежными терминалами самообслуживания (95).

На 31.12.2012 года:

- тремя филиалами, расположенными в г. Климовске Московской области, в г.Москве г.Щербинка, в г. Обнинске Калужской области;
- девятью дополнительными офисами (5 - в городе Подольске; 1 - в городе Щелково; 1 – в г. Москва поселение Вороново; 1 – в городе Одинцово; 1 - дополнительный офис филиала Банка в городе Климовске);
- девятью операционными кассами, расположенными на территории городов Подольска, Обнинска, Москвы города Щербинки и Щелково;
- банкоматами (30); пунктами выдачи наличных (23); POS-терминалами (189) и платежными терминалами самообслуживания (84).

Основным местом ведения деятельности Банка является город Подольск. Головной офис Банка находится по адресу: **142110, Россия, Московская область, город Подольск, улица Кирова, дом 19.**

Среднесписочное число сотрудников за 12 месяцев 2013 года составило 567 человек (2012г.: 535 человек). По состоянию на 31.12.2013г. число сотрудников составило 582 человека (31.12.2012г.: 596 человек).

Примечания на страницах с 10 по 84 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно оставалось основой экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

### **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 2013 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 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 начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 спрэд 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 ЗАО «Промсбербанк» 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 Банк 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, 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 ("событиям 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 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.

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 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 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 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.

### **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 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 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 непроеизводные 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.

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. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в 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 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: средства в других банках, 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.

### **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 намерен 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в 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 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 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 имеющих 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 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).

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.

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 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 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 отчете о прибылях и убытках.

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

### **Амортизация**

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

Здания и вложения в арендованные активы	- 2.5%
Оборудование	- 25%
Грузовой и специальный транспорт	- 10 -20%
Легковой транспорт	- 20-30%
Компьютерная техника	- 35-50%
Прочее банковское оборудование	- 5-25%
Улучшения арендованного имущества	- 10-25%

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 пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается 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.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в 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 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 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 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 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, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных 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 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 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.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Банк выкупает свои акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

## **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в 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 финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в 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 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, имеющих 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 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**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). 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 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 по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в 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.

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, 44,9699 рубля за 1 евро	30,3727 рубля за 1 доллар США, 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 валютообменные 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 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 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 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 способен 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.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 применял 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	10202,348	1997	4,144
1992	386,172	1998	2,246
1993	40,771	1999	1,643
1994	13,002	2000	1,368
1995	5,604	2001	1,151
1996	4,599	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.

### **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.

## **Переклассификации.**

Порядок классификации пассивов был изменен Банком в соответствии с требованиями МСФО:

- **Субординированный займ.** В отчете о финансовом положении за 2012 год субординированные кредиты сумму 19 000 тысяч рублей были переклассифицированы из средств клиентов .

## **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2013 года.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В дополнение, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация - Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».** МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО (IFRS) 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия - Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 «Участие в совместных предприятиях» и IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение данного стандарта не вводит новые требования к раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности, а также не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой

стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Применение IFRS 13 не оказывает влияния на определение справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

**IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» и IFRS (МСФО) 12 «*Раскрытие информации о долях участия в других компаниях*», IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в отдельной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные и Совместные Предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».** Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, в том числе исключение возможности отложенного признания изменений в активах или обязательствах пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемые через прибыль или убыток, только процентными доходами (расходами) или стоимостью услуг.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода».** Поправки вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*» изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) представляются отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы (например, переоценка зданий). Эти поправки изменили представление отчета о прочем совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или операционные показатели.

**«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации»** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечивают пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности.** Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая

прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

**Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях»** (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10. Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и SIC-12 «Консолидация - Предприятия специального назначения», то необходима ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

**Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения:** Разъяснение интерпретации IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного

ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### **Новые учетные положения**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств не ожидается. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

- 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 нерезализованной и резализованной 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.

**«Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»».** Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств . Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»»** (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

**«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»».** Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не применяет учет хеджирования по МСФО.

**Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».** Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

**«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение 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 «Оценка справедливой стоимости» 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.

**«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.** (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).

**МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»:** Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «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 года или более позднюю дату. **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»:** Поправка 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 «Финансовые инструменты: представление информации», 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 года или более позднюю дату.

**МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»:** согласно поправке 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.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:** поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» 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.

**МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»:** были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. **МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:** согласно поправке 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.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка 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.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка 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 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» 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.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	307 288	422 579
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	218 442	617 103
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	123 901	172 410
Корреспондентские счета в иностранных банках	2 657	336 232
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>652 288</b>	<b>1 548 324</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации	42 293	42 694
Облигации нерезидентов	-	179 193
Корпоративные облигации	220 259	1 700 677
Корпоративные акции	162	201 813
Векселя кредитных организаций	158 213	397 825
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>420 927</b>	<b>2 522 202</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2013 представлены торговыми ценными бумагами:

Облигациями федерального займа Российской Федерации, выпуск 26203, имеющими купонный доход 6,9 % годовых и срок погашения 03.08.2016. Купон выплачивается 2 раза в год.

Облигациями кредитных организаций ЗАО «Кредит Европа Банк», ОАО «Промсвязьбанк», имеющими купонный доход от 8,6 % до 9,5 % и срок погашения 2014 год.

Облигациями прочих организаций ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Мосэнерго», ОАО «ВЭБ-Лизинг», имеющими купонный доход от 7,6% до 8,8% и срок погашения 2014- 2022 год.

Обыкновенными акциями, выпущенными ОАО «Российские сети», ОАО «РусГидро», ОАО «Мосэнергосбыт», ОАО «Интер РАО», ОАО «РАО ЭС Востока». Акции номинированы в рублях, находятся в торговом портфеле Банка и в конце каждого месяца переоцениваются по рыночной цене по данным ФБ ММВБ.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31.12.2012 представлены торговыми ценными бумагами:

Облигациями федерального займа Российской Федерации, выпуск 26203 со сроком погашения 03.08.2016. Ставка купона 6.9%, купон выплачивается 2 раза в год.

Облигациями ОАО «Росбанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Газпромнефть», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Банк Зенит», ОАО «РЖД», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Мосэнерго», ЗАО «Кредит Европа Банк», ООО «ХКФ банк», ОАО «ВТБ», ЗАО «ВТБ 24», ОАО «Восточный экспресс», ОАО «Московский Кредитный Банк», ЗАО «Глобэксбанк», ОАО «ВЭБ-Лизинг», ОАО «Вымпелком», ООО «ИКС 5 ФИНАНС», ОАО «Группа ЛСР», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «НОВАТЭК», ОАО АК «АЛРОСА», ОАО «МАГНИТ», имеющими купонный доход от 7,15% до 11,25% и срок погашения 2013- 2022 год.

Еврооблигациями «Eurasia Capital t», «GAZ capital», «Alfa MTN Issuance».

Облигации отнесены к ценным бумагам, торгового портфеля, так как Банк не намерен удерживать их до срока погашения, они могут быть реализованы для поддержания уровня ликвидности или для других целей.

Обыкновенными акциями, выпущенными ОАО «Ростелеком», ОАО «Лукойл», ОАО «Газпром». Акции номинированы в рублях, находятся в торговом портфеле Банка и в конце каждого месяца переоцениваются по рыночной цене по данным ФБ ММВБ.

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 и долевого торговых ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации	42 293	-	-	42 293
Корпоративные облигации	220 259	-	-	220 259
Корпоративные акции	113	-	49	162
Векселя кредитных организаций	-	-	158 213	158 213
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>262 665</b>		<b>158 262</b>	<b>420 927</b>

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

	<b>Инвестиционный рейтинг</b>	<b>Спекулятивный рейтинг</b>	<b>Нет рейтинга</b>	<b>Итого</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации	42 694	-	-	42 694
Облигации нерезидентов	148 428	30 765	-	179 193
Корпоративные облигации	701 519	999 158	-	1 700 677
Корпоративные акции	199 642	2 171	-	201 813
Векселя кредитных организаций	69 711	328 114	-	397 825
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>1 161 994</b>	<b>1 360 208</b>		<b>2 522 202</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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации в сумме 262 552 тысячи рублей переданы без прекращения признания на возвратной основе в качестве обеспечения по сделке привлечения денежных средств с Центральным Банком РФ на сумму 209 895 тысяч рублей с 25.12.13 по 15.01.14г под 5,6% годовых.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 7. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	47 865	309 150
За вычетом резервов по средствам в других банках	(479)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>47 386</b>	<b>309 150</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имеет размещенные кредиты в ОАО «Кредитбанк», а также депозиты до востребования в ОАО «Банк Уралсиб», ОАО КБ «Юнистрим», ОАО АКБ «Росбанк».

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имеет размещенные кредиты в ООО «Оргбанк», ОАО «Инвестиционный торговый Банк», ЗАО «ТКБ», ОАО «Транскредитбанк», филиале ОАО «Кредитбанк», а также депозиты до востребования в ОАО «Уралсиб» и ЗАО АКБ «НКЦ».

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие кредиты	6 803 932	4 774 526
- коммерческое кредитование юридических лиц	6 249 339	4 203 552
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	<i>56 413</i>	<i>24 713</i>
- потребительские кредиты физическим лицам	223 023	373 722
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	<i>9 398</i>	<i>14 031</i>
- жилищные кредиты физическим лицам	331 570	197 252
<i>в том числе просроченные кредиты</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(278 727)	(193 771)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>6 525 205</b>	<b>4 580 755</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 9 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. 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, связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

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	187 571	0		187 571
- 2 группа	5 943 787	213 625	331 570	6 488 982
- 3 группа	48 468	0		48 468
- 4 группа	13 099	0		13 099
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>6 192 925</b>	<b>213 625</b>	<b>331 570</b>	<b>6 738 120</b>
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	31 725	9 398	0	41 123
Индивидуально обесцененные кредиты	24 689	0	0	24 689
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6 249 339</b>	<b>223 023</b>	<b>331 570</b>	<b>6 803 932</b>
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(23 982)	0	0	(23 982)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(224 496)	(13 670)	(16 579)	(254 745)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>6 000 861</b>	<b>209 353</b>	<b>314 991</b>	<b>6 525 205</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	232 944	-	-	232 944
- 2 группа	3 832 077	358 046	197 252	4 387 375
- 3 группа	40 090	4		40 094
- 4 группа	73 728	1 641		75 368
<b>Итого текущих кредитов</b>	<b>4 178 839</b>	<b>359 691</b>	<b>197 252</b>	<b>4 735 782</b>
Просроченные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	11 066	14 031	-	25 097
Индивидуально обесцененные кредиты	13 647	-	-	13 647
<b>Итого кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 203 552</b>	<b>373 722</b>	<b>197 252</b>	<b>4 774 526</b>
- резерв по индивидуально обесцененным кредитам	(13 647)	-	-	(13 647)
- резерв под обесценение текущих кредитов, оцененных на коллективной основе	(138 038)	(32 223)	(9 863)	(180 124)
<b>Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>4 051 867</b>	<b>341 499</b>	<b>187 389</b>	<b>4 580 755</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 для целей анализа их качества объединяются в портфели однородных требований с одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска. Портфели формируются по видам кредитных продуктов и качеству обслуживания долга заемщиками. Группа анализирует каждый портфель на предмет размера исторически присущего ему уровня потерь и возвратности задолженности. Не отнесенные в портфели однородных требований 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все индивидуально обесцененные ссуды, представленные в таблицах выше, имели просроченную задолженность по основному долгу или процентам на срок свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования.

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	674 735	2 003	0	676 738
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	216 787	14 304	-	231 091

#### Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(151 685)	(32 223)	(9 863)	(193 771)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение 2013 года	(96 793)	18 553	(6 716)	(84 956)



Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	(248 478)	(13 670)	(16 579)	(278 727)
--------------------------------------------------------------------	-----------	----------	----------	-----------

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года в разрезе классов кредитов:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(151 187)	(36 049)	-	(187 236)
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение 2012 года	( 498)	3 826	(9 863)	(6 535)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(151 685)	(32 223)	(9 863)	(193 771)

Обеспечение ссудной задолженности. Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам (коммерческое и специализированное кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, ценные бумаги (в рамках установленных Банком лимитов риска), транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, 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 и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска. Банк предоставляет кредиты без обеспечения залогом или частично обеспеченные залогом крупнейшим и наименее рискованным заемщикам. Данные кредиты предоставляются клиентам со стабильным финансовым состоянием и хорошей кредитной историей в Банке за последние три года.

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; драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. 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. К данным кредитным продуктам относятся: овердрафты по дебетовым банковским карточкам.

Виды обеспечения, удерживаемого Банком по просроченным ссудам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, соответствуют обеспечению, полученному по прочим ссудам, описание которого приведено выше. По оценкам Банка, справедливая стоимость обеспечения, полученного по просроченным ссудам физическим лицам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, превышает балансовую стоимость таких ссуд.

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, представлена в таблице ниже:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Недвижимость	2 974 205	0	820 293	3 794 498
Имущество	183 327	0		183 327
Транспорт	210 249	62 943		273 192
Товары в обороте	655 559	0		655 559
Прочие активы	8 280	0		8 280
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>				
Недвижимость	3 205	0		3 205
Транспорт	170			170

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 2012 года, представлена в таблице ниже:

	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительское кредитование физических лиц	Жилищное кредитование физических лиц	Итого
<i>Стоимость обеспечения по кредитам, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>				
Недвижимость	14 129 434	-	-	14 129 434
Оборудование / Транспорт	3 565 917	-	-	3 565 917
Товары в обороте	3 215 138	-	-	3 215 138

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

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 389 226	35%	1 036 715	22%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 671 851	25%	-	-

Строительство	1 127 624	17%	641 558	14%
Машиностроение	565 679	8%	1 623 415	34%
Физические лица	554 593	8%	570 974	12%
Финансы	260 862	4%	590 486	12%
Прочее	137 138	2%	305 861	6%
Транспорт	96 959	1%	5 035	0%
Медицина	-	0%	482	0%
<b>Итого:</b>	<b>6 803 932</b>		<b>4 774 526</b>	

## 9. Финансовые активы, имеющиеся для продажи

	2013	2012
Корпоративные акции	1	1
Резервы на возможное обесценение	-	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся для продажи</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Финансовые активы, имеющиеся для продажи представлены в портфеле Банка следующими финансовыми инструментами:

Акциями российских компаний: ОАО «Инфосет». Акции номинированы в рублях. Стоимость акций отражена по стоимости приобретения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся для продажи по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 10. Инвестиционная недвижимость

В составе инвестиционной недвижимости отражены здания, принадлежащие Банку на праве собственности и используемые в целях получения арендных платежей.

Данная недвижимость представлена в отчетности по справедливой стоимости согласно отчету независимого оценщика, не амортизируется, изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка инвестиционной недвижимости составила 8 857 тыс.руб.

	2013	2012
Инвестиционная недвижимость	25 257	16 400
<b>Итого инвестиционная недвижимость</b>	<b>25 257</b>	<b>16 400</b>

## 11. Активы, включенные в группы выбытия

В составе активов, включенных в группы выбытия, в отчетности Банка отражены здания и земельные участки, неиспользуемые в производственной деятельности, полученные Банком по соглашениям об отступном в рамках кредитных договоров.

Данные активы представлены в отчетности по справедливой стоимости согласно отчету независимого оценщика, не амортизируются, убытки от изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Банк планирует продажу этих активов в ближайшей перспективе, разработан план продаж, идет активный поиск покупателей.

	2013	2012
Активы, включенные в группы выбытия	67 968	180 234
<b>Итого активы, включенные в группы выбытия</b>	<b>67 968</b>	<b>180 234</b>

## 12.Основные средства

	Здания и сооруже ния	Земля	Компью теры и офисное оборудов ание	Автомо били	Прочее	Капвло жения	Итого:
Стоимость или оценка на 31.12.2011	669 179	3 327	181 787	17 240	139 203	55 294	1 066 030
Накопленная амортизация	(28 806)	-	(168 288)	(11 724)	(82 178)	-	(290 996)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>640 373</b>	<b>3 327</b>	<b>13 499</b>	<b>5 516</b>	<b>57 025</b>	<b>55 294</b>	<b>775 034</b>
- Поступления						34 117	34 117
- Переоценка	32 546						32 546
- Переводы из кап.вложений	18 367		2 404	11 372	10 763	(42 906)	-
- Переводы в инвестиционную недвижимость и активы ,удерживаемые для продажи	(35 663)					(31 070)	(66 733)
- Выбытие	(5 890)		(33 458)	(3 864)	(1 904)	-	(45 116)
Амортизация за отчетный период	(15 775)		(5 974)	(1 679)	(14 874)	-	(38 302)
- Амортизация по выбывшим ОС	123		33 388	3 421	1 832	-	38 794
Списание накопленной амортизации при переоценке	(44 458)						(44 458)
Стоимость или оценка на 31.12.2012	634 081	3 327	150 733	24 748	148 062	15 435	976 386
Накопленная амортизация	-	-	(140 874)	(9 982)	(95 220)	-	(246 076)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>634 081</b>	<b>3 327</b>	<b>9 859</b>	<b>14 766</b>	<b>52 842</b>	<b>15 435</b>	<b>730 310</b>
- Поступления						56 120	56 120
- Переводы из кап.вложений	312		5 960	6 590	26 278	(39 140)	-
- Выбытие	(52 665)	(121)	(22 420)	(304)	(10 019)	(5 718)	(91 247)
Амортизация за отчетный период	(15 688)		(5 059)	(3 535)	(15 844)		(40 126)
- Амортизация по выбывшим ОС	1 145		21 779	305	5 750		28 979
Стоимость или оценка на 31.12.2013	581 728	3 206	134 273	31 034	164 321	26 697	941 259
Накопленная амортизация	(14 543)	-	(124 154)	(13 212)	(105 314)	-	(257 223)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>567 185</b>	<b>3 206</b>	<b>10 119</b>	<b>17 822</b>	<b>59 007</b>	<b>26 697</b>	<b>684 036</b>

### 13. Прочие активы

	2013	2012
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в доверительном управлении	-	300 480
Средства в расчетах	338 441	39 320
Драгоценные металлы	9 178	11 782
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	74 565	27 989
Расчеты по налогам	1 930	3 646
Прочие	16 899	11 897
Резервы на возможные потери	(15 108)	(10 948)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>425 905</b>	<b>384 166</b>

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

### 14. Средства других банков

	2013	2012
Кредиты, полученные от Банка России	210 088	-
Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету «овердрафт»	23	
Средства на корреспондентских счетах	19	
<b>Итого средств других банков</b>	<b>210 130</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации в сумме 262 552 тысячи рублей переданы без прекращения признания на возвратной основе в качестве обеспечения по сделке привлечения денежных средств с Центральным Банком РФ на сумму 209 895 тысяч рублей с 25.12.13 по 15.01.14г под 5,6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет кредитов, полученных от других Банков.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

### 15. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
— Текущие/расчетные счета	4 778	8 529
— Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	1 968 316	2 789 403
— Срочные депозиты	692 398	1 032 805
<b>Физические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	248 857	43 354
— Срочные депозиты	3 840 455	5 132 725
Прочие привлеченные средства в драгоценных металлах	27 504	51 889
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 782 308</b>	<b>9 058 705</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке на обслуживании находится 142 041 клиентов (2012г.: 138 337 клиента), из них 9 847 - юридические лица и индивидуальные предприниматели и 132 194- физические лица (2012 г.: 10 593 и 127 744).

Прирост клиентской базы в 2013 году составил 2,7% (2012 г.: - 4,2%) В привлеченных средствах клиентов Банка 3 840 455 тыс. руб., или 56,6% составляют депозиты физических лиц (2012 г.: 5 132 725 тыс. руб., или 56,7%).

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 6 782 308 тыс. руб. (2011г.: 9 077 705 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 16. Выпущенные долговые обязательства

	2013	2012
Выпущенные векселя	292 000	
<b>Итого средств других банков</b>	<b>292 000</b>	<b>-</b>

Векселя являются дисконтными векселями, выпущенными Банком, с номиналом в российских рублях, со сроком погашения 30 июня 2014 года Ставка дисконта по векселям, выпущенным Банком 8%. Дата выпуска векселей 31.12.2013.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 17. Субординированный займ

	2013	2012
Субординированные кредиты	269 000	19 000
<b>Итого субординированные кредиты</b>	<b>269 000</b>	<b>19 000</b>

23 июля 2013 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ООО «Призма» в размере 50 000 тыс. рублей. Срок погашения этого кредита определен как 24 июля 2020 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 9,07% годовых.

23 сентября 2013 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ООО «Призма» в размере 200 000 тыс. рублей. Срок погашения этого кредита определен как 24 сентября 2020 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежемесячно исходя из ставки 9,07% годовых.

Банком были привлечены субординированные кредиты от компании ЗАО СК «Подмосковье». 04 января 2003 года в размере 3 000 тыс.рублей сроком погашения 4 января 2017 года, выплата процентов ежеквартально исходя из ставки 9,0 % годовых. 21

мая 2004 года в размере 3 000 тыс.рублей сроком погашения 21 мая 2016 года, 26 марта 2007 года в размере 3 000 тыс.рублей сроком погашения 26 марта 2016 года. Выплата процентов по данным субординированным кредитам производится ежемесячно исходя из ставки 9,0 % годовых.

20 февраля 2006 года Банком был привлечен субординированный кредит от компании ОАО «Подольский машиностроительный завод» в размере 10 000 тыс. рублей. Срок погашения этого кредита определен как 22 июля 2016 года, выплата процентов по данному субординированному долгу производится ежеквартально исходя из ставки 9,0 % годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года данные субординированный кредиты отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ и анализ субординированных кредитов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 18. Прочие обязательства

	2013	2012
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Средства в расчетах	1 908	3 897
Задолженность по налогам	30 780	5 620
Обязательства по отпускам	17 069	13 856
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты с кредиторами	1 127	1 989
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	6 801	28 675
Прочие	60	479
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>57 745</b>	<b>54 516</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 57 745 тыс. руб. (2012г.: 54 516 тыс. руб.).

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 19. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает следующие компоненты:

	2013				2012			
	Кол-во акций (тыс.шт)	Номинал одной акции (руб.)	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учётом инфляции	Кол-во акций (тыс.шт)	Номинал одной акции (руб.)	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учётом инфляции
Обыкновенные акции (доли)	20 500 000	0.01	205 000	841 904	20 500 000	0.01	205 000	841 904

Акции 2009 года выпуска (доли)	11500000	0,01	115 000	115 000	11500000	0,01	0,01	115 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>32 000 000</b>	<b>0.01</b>	<b>320 000</b>	<b>956 904</b>	<b>32 000 000</b>	<b>0.01</b>	<b>320 000</b>	<b>956 904</b>

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды и имеют право одного голоса на каждую акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Сумма возможных дивидендов к уплате ограничена максимальной суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с текущим российским законодательством сумма прибыли, возможная к распределению в качестве дивидендов, составляла 43 077 тыс. руб. (2011г.: 55 114 тыс. руб.).

## 20. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы (на счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили по состоянию на 31 декабря 2013 года 435 783 тыс. руб. (2012 г.: 359 999 тыс. руб.). В 2013 году нераспределенная прибыль прошлых лет увеличена на сумму переоценки по проданным зданиям.

## 21. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам, размещенным в банках	28 443	9 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 224	107 311
Кредиты и авансы клиентам	625 642	589 252
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>737 309</b>	<b>705 657</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам банков	3 358	3 186
По средствам клиентов	433 135	297 935
По выпущенным векселям	65	
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>436 558</b>	<b>301 121</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>300 751</b>	<b>404 536</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	268 434	289 229
Комиссия по расчетным операциям	21 795	285
Комиссия по выданным гарантиям	11 827	14 788



Комиссия по валютным операциям	46 248	13 523
По другим операциям	55 317	30 048
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>403 621</b>	<b>347 873</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	12 912	11 830
Комиссия по расчетным операциям	9 963	13 595
По другим операциям	11 484	5 064
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>34 359</b>	<b>30 489</b>
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>369 262</b>	<b>317 384</b>

## 23. Операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	497 616	462 861
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	105 221	82 977
Аренда	63 432	7 734
Другие производственные и операционные расходы	46 000	20 678
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	38 842	33 531
Расходы по охране	34 779	25 258
Прочие расходы	28 895	16 730
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	20 668	15 727
Реклама и маркетинг	14 204	14 182
Расходы по страхованию имущества	2450	1738
Расходы по аудиторским проверкам	930	788
Командировочные расходы	465	174
Представительские расходы	301	742
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>853 803</b>	<b>683 120</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.

## 24. Отложенные налоги

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. 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. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

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

<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>	<b>31 декабря 2012</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе капитала</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 073)		717	(356)
Средства в других банках	0		4	4
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 381)		(752)	(3 133)
Инвестиционная недвижимость	(3 241)		(1 249)	(4 490)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(1 952)		1 151	(801)
Основные средства	(100 853)	6025	(1 292)	(96 120)
Прочие активы	(2 950)		1 629	(1 321)
Прочие обязательства	8 506		(3 732)	4 774
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>(103 943)</b>	<b>6 025</b>	<b>(3 525)</b>	<b>(101 443)</b>

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

<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>	<b>31 декабря 2011 (пересчитанные данные)</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) непосредственно в составе капитала</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(322)		(751)	(1 073)
Средства в других банках	(157)		157	0
Кредиты и дебиторская задолженность	2 409		(4 790)	(2 381)
Инвестиционная недвижимость	0		(3 241)	(3 241)
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"			(1 952)	(1 952)
Основные средства	(111 353)	(4 360)	14 860	(100 853)
Прочие активы	387		(3 336)	(2 950)
Прочие обязательства	4 719		3 787	8 506
<b>Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>(104 317)</b>	<b>(4 360)</b>	<b>4 734</b>	<b>(103 943)</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, что составляет по состоянию на 31 декабря 2013 года сумму в размере 101 443 тыс. руб. - налоговое обязательство (2012г.: 103 943 тыс. руб. - налоговое обязательство).

Отложенное налоговое обязательство представляет собой возможную сумму налога на прибыль, и отражается в балансе. Отложенное налоговое обязательство, возникшее в

результате переноса налоговых обязательств на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна его реализация. В целях настоящей финансовой отчетности полученное отложенное налоговое обязательство в размере 101 443 тыс. руб. признано в балансе, а изменение величины отложенного налога в размере 3 525 тыс. руб. признано в отчете о прибылях и убытках по статье расходы по налогу на прибыль.

## 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	22 490	17 565
Изменение величины отложенного налога обязательство / (требование)	3 525	(4 734)
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 015</b>	<b>12 831</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>	76 883	94 352
Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	15 377	18 870
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(141)	(142)
Прочие постоянные разницы	10 779	(5 897)
<b>Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>26 015</b>	<b>12 831</b>

## 26. 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. Комитет Банка по процентным ставкам и лимитам и 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 Комитетов подготавливаются подразделениями, контролирующими риски. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Наблюдательный совет 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 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. 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. На контрагентов, отнесенных к какой-либо группе кредитного риска, устанавливаются лимиты риска. Банком разработаны процедуры расчета и мониторинга лимитов кредитного риска для следующих категорий заемщиков: корпоративные клиенты, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, банки-резиденты и банки-нерезиденты. Лимиты кредитного риска устанавливаются также на иностранные государства, отдельных или связанных заемщиков и на банковские операции, подверженные кредитному риску.

Лимиты риска по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагента, положения в отрасли или регионе, а также уровня производственной оснащенности и использования современных технологий. Основываясь на анализе данных факторов, корпоративных клиентов подразделяют по категориям кредитного риска и присваивают долгосрочный и краткосрочный лимиты риска.

Кредитный риск по субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям оценивается на основе анализа их финансового состояния и уровня развития. Финансовое состояние оценивается с учетом кредитной истории, уровня задолженности и соответствия заложенным в бюджет параметрам и нормам бюджетного законодательства. Уровень развития определяется исходя из текущего социально-экономического уровня, потенциала социально-экономического развития и источников налоговых поступлений. Банк устанавливает три вида лимитов риска по субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям: краткосрочный (по операциям сроком не более одного года), временный (для операций, исполнение которых происходит перед утверждением бюджета субъекта федерации, такой лимит пересматривается через три месяца), долгосрочный (для операций сроком более одного года). Данные лимиты рассчитываются на основе анализа бюджета субъекта Российской Федерации на текущий год и отчетов о соответствии параметрам, заложенным в бюджете прошлого года. Лимиты риска не устанавливаются и кредитные операции не производятся, если субъект Российской Федерации не имеет юридического права на осуществление кредитных операций или в том случае, если его финансовое состояние или уровень развития указывают на то, что проводить кредитные операции с данным контрагентом не рекомендуется.

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. В целях снижения и диверсификации кредитного риска Банк осуществляет мониторинг концентрации кредитного риска, устанавливает лимиты риска по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, которые ниже лимитов, установленных для таких категорий заемщиков в нормативах Банка России, а также утверждает лимиты по кредитам и банковским гарантиям, выданным связанным сторонам Банка. Концентрация и лимиты риска по крупным кредитным операциям, связанным заемщикам 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. Лимиты риска по корпоративным клиентам пересматриваются по крайней мере два раза в год, на основе финансовой отчетности клиентов на конец года и промежуточной финансовой информации. По субъектам Российской Федерации и муниципальным образованиям лимиты риска пересматриваются два раза в год на основе анализа их утвержденных бюджетов. 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 внутрисдневными 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 «Политикой Банка по управлению рыночным риском». 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 Главным офисом Банка. В случае необходимости филиал имеет право разрабатывать свою собственную методологию управления рыночным риском и утверждать лимиты риска.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

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

Банк выделяет два вида процентного риска:

1. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках или через счета капитала.

Банк подвержен процентному риску по портфелю долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок.

В соответствии с политикой по управлению рыночным риском в целях управления и ограничения процентного риска по портфелю долговых ценных бумаг, Банком устанавливаются следующие лимиты и ограничения: совокупные лимиты вложений по видам облигаций (государственные, корпоративные, субфедеральные и муниципальные); ограничения на объем вложений в один выпуск одного эмитента; лимиты потерь при проведении торговых операций с корпоративными, субфедеральными и муниципальными облигациями; ограничения на структуру по срокам погашения государственных облигаций; минимальные доходности вложений; ограничения на проведение операций прямого и обратного репо.

Оценка данного вида процентного риска осуществляется на основе метода Value-at-Risk (далее VaR) (стоимость под риском), краткое описание которого приведено ниже.

Банк рассчитывает величину процентного риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Для каждого портфеля Банк осуществляет расчет в разрезе государственных ценных бумаг, облигаций субфедеральных, муниципальных и корпоративных эмитентов и определяет уровень концентрации процентного риска по каждому классу в портфеле долговых ценных бумаг, а также эффект от диверсификации вложений.

2. 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 вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэп-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:

<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>			
	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	3 273	3 335	-62
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	- 3 273	- 3 335	62

В таблице ниже показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 100 базисных пунктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок</i>			
	Воздействие на прибыль / убыток		
	Всего по Банку	Рублевые позиции	Валютные позиции
Рост процентной ставки на 100 базисных пункта	1 374	1 585	-212
Снижение процентной ставки на 100 базисных пункта	- 1 374	- 1 585	212

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.

	Ставки привлечения/размещения средств в банке в 2013 году			Ставки привлечения/размещения средств в банке в 2012 году		
	Рубли	\$	Евро	Рубли	\$	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,10	0,00	0,00	0,20	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,70	2,90	2,90	8,00	5,50	2,10
Средства в других банках	6,10	2,60	0,05	5,0	0,07	0,38
Кредиты и дебиторская задолженность	13,30	0,00	0,00	11,80	0,00	13,20
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5,50	0,00	0,00	5,30	0,00	0,00
Средства клиентов	7,30	3,00	3,00	4,73	3,81	3,40
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординированный займ	9,06	0,00	0,00	9,00	0,00	0,00

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.

<i>Анализ чувствительности процентного риска</i>						
	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	С неопред.с роком	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению % ставки	264 338	156 684	4 529 103	1 619 208	3 258	
Пассивы, чувствительные к изменению % ставки	2 532 692	1 200 243	895 206	2 656 297		
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(2 268 354)	(1 043 559)	3 633 897	(1 037 089)	3 258	

Чистая балансовая позиция по фин.инструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(2 268 354)	(3 311 913)	321 984	(715 105)	(711 847)	
Коэффициент разрыва	10,44%	11,28%	106,96%	90,18%	90,23%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252			
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100			
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	-217 513	-74 336	91 594			<b>-200 255</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100			
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	217 513	74 336	-91 594			<b>200 255</b>

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 2012 года, рассчитанный с применением гэп-анализа.

<i>Анализ чувствительности процентного риска</i>					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого (тыс. руб.)
Активы, чувствительные к изменению %% ставки	851 504	689 392	1 284 669	2 064 340	
Пассивы, чувствительные к изменению %% ставки	3 293 450	75 320	372 332	5 336 603	
Гэп (совокупный разрыв ликвидности)	(2 441 946)	614 072	912 337	(3 272 263)	
Чистая балансовая позиция по фининструментам, чувствительным к изменению %% ставки	(2 441 946)	(1 827 874)	(915 537)	(4 187 800)	
Коэффициент разрыва	25,85%	45,74%	75,53%	53,87%	
Временной коэффициент	0,959	0,712	0,252		
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	100	100	100		
Изменение чистого процентного дохода при росте процентных ставок	-234 159	43 742	22 996		<b>-167 421</b>
Изменение процентной ставки (базисные пункты)	-100	-100	-100		
Изменение чистого процентного дохода при снижении процентных ставок	234 159	-43 742	-22 996		<b>167 421</b>

Фондовый риск. Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств (в данный перечень включены исключительно «голубые фишки»), устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции, лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю и в разрезе эмитентов. Торговые операции с акциями осуществляются исключительно Казначейством Банка.

Оценка фондового риска осуществляется на основе метода VaR (стоимость под риском), краткое описание которого приведено ниже.

Банк осуществляет оценку фондового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через Отчет о прибылях и убытках, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк также осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного и того же эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

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. 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.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	561 341	30 220	18 275	42 452	652 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	73 229	-	-	-	73 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 927	-	-	-	420 927
Средства в других банках	39 883	6 971	532	-	47 386
Кредиты и дебиторская задолженность	6 525 205	-	-	-	6 525 205
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-	-	-	1

Инвестиции в ассоциируемые организации	-	64	-	-	64
Инвестиционная недвижимость	25 257	-	-	-	25 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	67 968	-	-	-	67 968
Основные средства	684 036	-	-	-	684 036
Нематериальные активы	2	-	-	-	2
Текущие требования по налогу на прибыль	1 188	-	-	-	1 188
Прочие активы	118 566	295 913	2 248	9 178	425 905
<b>Итого Активов:</b>	<b>8 517 603</b>	<b>333 168</b>	<b>21 055</b>	<b>51 630</b>	<b>8 923 456</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	210 107		23		210 130
Средства клиентов	6 541 034	149 603	63 536	28 135	6 782 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	292 000				292 000
Субординированный займ	269 000				269 000
Прочие обязательства	57 451	294	-	-	57 745
Налоговые обязательства	112 508	-	-	-	112 508
<b>Итого обязательств:</b>	<b>7 482 100</b>	<b>149 897</b>	<b>63 559</b>	<b>28 135</b>	<b>7 723 691</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 035 503</b>	<b>183 271</b>	<b>(42 504)</b>	<b>23 495</b>	<b>1 199 765</b>
<b>Обязательства кредитного характера и по сделкам «своп»</b>	<b>158 812</b>	<b>196 770</b>			<b>355 582</b>
<b>Внебалансовая чистая условная позиция</b>	<b>876 691</b>	<b>(13 499)</b>	<b>(42 504)</b>	<b>23 495</b>	<b>844 183</b>

Ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31.12.2012 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 588	267 805	114 818	103 113	1 548 324
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	101 013	-	-	-	101 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 343 151	76 706	102 345	-	2 522 202
Средства в других банках	305 037	4 113	-	-	309 150
Кредиты и дебиторская задолженность	4 580 755	-	-	-	4 580 755
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-	-	-	1
Инвестиции в ассоциируемые организации	-	58	-	-	58
Инвестиционная недвижимость	16 400	-	-	-	16 400
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	180 234	-	-	-	180 234
Основные средства	730 310	-	-	-	730 310
Нематериальные активы	4	-	-	-	4
Текущие требования по налогу на прибыль	9 827	-	-	-	9 827
Прочие активы	375 291	2 735	6 140	-	384 166
<b>Итого Активов:</b>	<b>9 704 611</b>	<b>351 417</b>	<b>223 303</b>	<b>103 113</b>	<b>10 382 444</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	8 398 535	354 334	225 200	99 636	9 077 705
Прочие обязательства	53 683	833	-	-	54 516
Налоговые обязательства	104 697	-	-	-	104 697
<b>Итого обязательств:</b>	<b>8 556 915</b>	<b>355 167</b>	<b>225 200</b>	<b>99 636</b>	<b>9 236 918</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 147 696</b>	<b>(3 750)</b>	<b>(1 897)</b>	<b>3 477</b>	<b>1 145 526</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>623 385</b>	<b>51 468</b>	<b>2 858</b>	<b>183</b>	<b>677 894</b>

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%	(675)	(675)
Ослабление доллара США на 5%	675	675
Укрепление Евро на 5%	(2 125)	(2 125)
Ослабление Евро на 5%	2 125	2 125
Укрепление прочих валют на 5%	1 175	1 175
Ослабление прочих валют на 5%	(1 175)	(1 175)

Ниже в таблице приведен анализ чувствительности к изменению курсов основных валют, отличных от функциональной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов</i>		
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(188)	(188)
Ослабление доллара США на 5%	188	188
Укрепление Евро на 5%	(95)	(95)
Ослабление Евро на 5%	95	95
Укрепление прочих валют на 5%	174	174
Ослабление прочих валют на 5%	(174)	(174)

### ***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. Риском ликвидности управляет соответствующий Комитет Банка.

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.* Управление риском ликвидности осуществляет соответствующий орган Банка. Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется на основе разработанной в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

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 требованиям 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.
- 

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:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев в	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	652 288	-	-	-	-	652 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	73 229	-	-	-	-	73 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 927	-	-	-	-	420 927
Средства в других банках	47 386	-	-	-	-	47 386
Кредиты и дебиторская задолженность	216 952	156 684	4 529 103	1 619 208	3 258	6 525 205
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1	-	-	-	-	1
Инвестиции в ассоциированные организации	64	-	-	-	-	64
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	25 257	25 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»					67 968	67 968
Основные средства	-	-	-	-	684 036	684 036
Нематериальные активы	-	-	-	-	2	2

Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 188	1 188
Прочие активы	319 085	37 806	55 034	13 732	248	425 905
<b>Итого Активов:</b>	<b>1 729 932</b>	<b>194 490</b>	<b>4 584 137</b>	<b>1 632 940</b>	<b>781 957</b>	<b>8 923 456</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	210 130					210 130
Средства клиентов	2 322 562	908 243	895 206	2 656 297	-	6 782 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	292 000	-	-	-	292 000
Субординированный займ	-	-	-	269 000	-	269 000
Прочие обязательства	12 044	21 831	6 801	17 069	-	57 745
Налоговые обязательства	-	-	-	-	112 508	112 508
<b>Итого обязательств:</b>	<b>2 544 736</b>	<b>1 222 074</b>	<b>902 007</b>	<b>2 942 366</b>	<b>112 508</b>	<b>7 723 691</b>
Чистая балансовая позиция	<b>(814 804)</b>	<b>(1 027 584)</b>	<b>3 682 130</b>	<b>(1 309 426)</b>	<b>669 449</b>	<b>1 199 765</b>
Накопленная балансовая позиция	<b>(814 804)</b>	<b>(1 842 388)</b>	<b>1 839 742</b>	<b>530 316</b>	<b>1 199 765</b>	
<b>Обязательства кредитного характера и по сделкам «своп»</b>	<b>248 072</b>	<b>92 491</b>	<b>9 304</b>	<b>5 715</b>		<b>355 582</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 548 324	-	-	-	-	1 548 324
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	101 013	-	-	-	-	101 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 522 202	-	-	-	-	2 522 202
Средства в других банках	309 150	-	-	-	-	309 150
Кредиты и дебиторская задолженность	542 354	689 392	1 284 669	2 064 340	-	4 580 755
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1	-	-	-	-	1
Инвестиции в ассоциированные организации	58	-	-	-	-	58
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	16 400	16 400
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»					180 234	180 234
Основные средства	-	-	-	-	730 310	730 310
Нематериальные активы	-	-	-	-	4	4
Текущие требования	-	-	-	-	9827	9827

по налогу на прибыль						
Прочие активы	384 166	-	-	-	-	384 166
<b>Итого Активов:</b>	<b>5 407 268</b>	<b>689 392</b>	<b>1 284 669</b>	<b>2 064 340</b>	<b>936 775</b>	<b>10 382 444</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	3 293 450	75 320	372 332	5 336 603	-	9 077 705
Прочие обязательства	54 516	-	-	-	-	54 516
Налоговые обязательства	104 697	-	-	-	-	104 697
<b>Итого обязательств:</b>	<b>3 452 663</b>	<b>75 320</b>	<b>372 332</b>	<b>5 336 603</b>	<b>-</b>	<b>9 236 918</b>
Чистая балансовая позиция	<b>1 954 605</b>	<b>614 072</b>	<b>912 337</b>	<b>(3 272 263)</b>	<b>936 775</b>	<b>1 145 526</b>
Накопленная балансовая позиция	<b>1 954 605</b>	<b>2 568 677</b>	<b>3 481 014</b>	<b>208 751</b>	<b>1 145 526</b>	
<b>Обязательства кредитного характера</b>						
	-	-	-	-	<b>677 894</b>	<b>677 894</b>

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.

Весь портфель торговых ценных бумаг и прочих ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», так как данные портфели включают высоколиквидные бумаги и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Руководство Банка считает, что, несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования» (на 31 декабря 2013 года общая сумма средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», составила 2 322 562 (2012г.- 3 293 450тыс.руб.)), диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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.

Минимальные коэффициенты ликвидности утверждаются для четырех различных сценариев изменения макроэкономической среды: базового (соответствует наиболее вероятному развитию макроэкономической ситуации), двух сценариев, характеризующихся ухудшением макроэкономической ситуации, и кризисного сценария, схожего с кризисом 1998 года. Индикатором перехода от одного сценария к другому является значение средней за последние 6 месяцев цены нефти Urals как основного фактора, отражающего состояние



внешнеэкономической конъюнктуры. В случае перехода к сценариям, отличным от базового, а также при возникновении угрозы нарушения утвержденных Банком минимальных коэффициентов ликвидности потенциальный недостаток ликвидных средств должен быть компенсирован за счет реализации утвержденного перечня специальных мероприятий по поддержанию ликвидности. Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются ежемесячно и рассматриваются на заседаниях Правления Банка.

### *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	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	649 631	2 657	652 288
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	73 229	-	73 229
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	420 927	-	420 927
Средства в других банках	47 386	-	47 386
Кредиты и дебиторская задолженность	6 525 205	-	6 525 205
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-	1
Инвестиции в ассоциированные компании		64	64
Инвестиционная недвижимость	25 257	-	25 257
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	67 968	-	67 968
Основные средства	684 036	-	684 036
Нематериальные активы	2	-	2
Текущие требования по налогу на прибыль	1 188	-	1 188
Прочие активы	425 905	-	425 905
<b>Итого активов</b>	<b>8 920 735</b>	<b>2 721</b>	<b>8 923 456</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	210 130		210 130
Средства клиентов	6 781 789	519	6 782 308
Выпущенные долговые ценные бумаги	292 000		292 000
Субординированный займ	269 000		269 000
Прочие обязательства	57 745	-	57 745
Налоговые обязательства	112 508	-	112 508
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 723 172</b>	<b>519</b>	<b>7 723 691</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 197 563</b>	<b>2 202</b>	<b>1 199 765</b>
<b>Обязательства кредитного характера по сделкам «своп»</b>	<b>355 582</b>		<b>355 582</b>

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

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 092	336 232	1 548 324
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	101 013	-	101 013
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 522 202	-	2 522 202
Средства в других банках	309 150	-	309 150
Кредиты и дебиторская задолженность	4 580 755	-	4 580 755
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	-	1
Инвестиции в ассоциированные компании		58	58
Инвестиционная недвижимость	16 400	-	16 400
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	180 234	-	180 234
Основные средства	730 310	-	730 310
Нематериальные активы	4	-	4
Прочие активы	384 166	-	384 166
Текущие требования по налогу на прибыль	9 827	-	9 827
<b>Итого активов</b>	<b>10 046 154</b>	<b>336 290</b>	<b>10 382 444</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	9 074 417	3 288	9 077 705
Прочие обязательства	54 516	-	54 516
Налоговые обязательства	104 697	-	104 697
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 233 630</b>	<b>3 288</b>	<b>9 236 918</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>812 524</b>	<b>333 002</b>	<b>1 145 526</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>677 894</b>		<b>677 894</b>

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.

## 27. 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 01.01.2012г., 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 представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Гарантии, предоставленные банком	107 942	393 761
Неиспользованные кредитные линии	58 066	312 808
За вычетом сформированных резервов	(6 801)	(28 675)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>159 207</b>	<b>677 894</b>

Случаев выплат Банком по гарантиям в 2013 и 2012 годах не было.

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 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 невыгода 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 отсутствуют, соответственно чистая внебалансовая условная позиция равна нулю.

#### ***Активы, находящиеся на хранении.***

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитное хранение.

Данные средства не отражаются на балансе, так как они не являются активами Банка.

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

Наименование активов	Количество ценных бумаг (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма по номиналу (тыс. руб.)	Количество ценных бумаг (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма по номиналу (тыс. руб.)
	<b>2013 год</b>			<b>2012 год</b>		
Обыкновенные акции ОАО «Подольский машиностроительный завод ЗИО- Подольск»	4032	0,001	4	4032	0,001	4
Обыкновенные акции ОАО «Подольскторгтехника»	-	-	-	1470	0,025	36,75
Обыкновенные акции ЗАО «Промсбербанк»	31 994 703 098	0,00001	319 947	31 994 703 098	0,00001	319 947
Обыкновенные акции ОАО «Подольскхлеб»	104 698	0,001	105	104 698	0,001	105

Банк имеет соответствующую лицензию на осуществление депозитарной деятельности.

## 28. Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	6 844	1 453
Свыше 5 лет	-	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>6 844</b>	<b>1 453</b>

## 29. 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 котированная 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.

**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 15 в отношении оценочной справедливой стоимости вкладов физических лиц, средств клиентов.

**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	307 288	422 579
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	218 442	617 103
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	123 901	172 410
Корреспондентские счета в иностранных банках	2 657	336 232
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	73 229	101 013
Текущие кредиты и депозиты в других банках	47 386	309 150
<i>Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение</i>		
Коммерческое кредитование юридических лиц	6 000 861	4 051 867
Потребительское кредитование физических лиц	524 344	528 888
<i>Прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в доверительном управлении	-	300 480
Средства в расчетах	338 441	39 320
Драгоценные металлы	9 178	11 782
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации	42 293	42 694
Облигации нерезидентов	-	179 193
Корпоративные облигации	220 259	1 700 677
Векселя кредитных организаций	158 213	397 825
Корпоративные акции	162	201 813
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	1	1
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8 066 655</b>	<b>9 413 027</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>		
Средства других банков	210 130	-
Средства клиентов юридических лиц	2 665 492	3 830 737
Средства клиентов физических лиц	4 116 816	5 227 968
Выпущенные долговые обязательства	292 000	-
Субординированный займ	269 000	19 000
<i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>		
Средства в расчетах	1 908	3 897
Задолженность по налогам	30 780	5 620
Обязательства по отпускам	17 069	13 856
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7 603 195</b>	<b>9 101 078</b>

### 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:

<b>Капитал по РПБУ (Положение 215-П)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Основной капитал	755 958	697 999
Дополнительный капитал	748 368	544 849
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
<b>Итого, нормативного капитала</b>	<b>1 504 326</b>	<b>1 242 848</b>

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:

<b>Капитал по Базельскому соглашению 1988 года</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Капитал 1-го уровня</i>	<i>860 381</i>	<i>782 040</i>
- Уставный капитал	956 904	956 904
- Нераспределенная прибыль	(96 523)	(174 864)
<i>Капитал 2-го уровня</i>	<i>608 384</i>	<i>382 486</i>
- Фонд переоценки	339 384	363 486
-Субординированный займ	269 000	19 000
<b>Итого, нормативного капитала</b>	<b>1 468 765</b>	<b>1 164 526</b>

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

### 31. Операции со связанными сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом,

организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	13 921	9 330
Резервы на возможные потери по ссудам	-	374	3 104
Средства клиентов	31	594	2 735
Резервы на возможные потери по прочим операциям	-	13	3
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	899	180

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	961	22 653
Процентные расходы	-	2 697	356
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	382
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	33
Комиссионные доходы	-	-	337
Доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	159
Расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	106
Доходы от восстановления резерва	-	1 004	44 143
Расходы по созданию резерва	-	196	20 620
Административные и прочие операционные расходы	-	93 955	30 845

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	21 349	78 536



Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	11 403	371 907
Сумма гарантий и поручительств и иных безотзывных обязательств, выданных связанным сторонам в течение периода	-	1 608	158 304
Сумма гарантий, поручительств и иных безотзывных обязательств, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	709	137 421

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	3 905	302 234
Резервы на возможные потери по ссудам	-	1 195	27 520
Прочие активы	8 569	-	-
Средства клиентов	-	21 336	13 939
Резервы на возможные потери	-	-	2 072
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-	-	151

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	<b>Акционеры</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	-	1 019	30 169
Процентные расходы	8 194	1 691	222
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	472
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	51
Комиссионные доходы	-	-	402
Доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	218
Расходы от переоценки иностранной валюты	-	43	126 826
Прочие операционные доходы	-	-	106
Расходы по созданию резерва	-	1 229	136 089

Административные и прочие операционные расходы	1 520	64 289	15 934
------------------------------------------------	-------	--------	--------

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 018	197 545
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	5 968	178 440

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство (неиспользованные отпуска)	Расходы	Начисленное обязательство (неиспользованные отпуска)
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	44 726	3 411	20 560	2 412
- Краткосрочные премиальные выплаты	32 903		43 729	
-Выплаты по соглашению сторон	1 702			
<b>Итого:</b>	<b>79 331</b>	<b>3 411</b>	<b>64 289</b>	<b>2 412</b>

Сумма страховых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации по связанным сторонам в отношении выплат ключевому управленческому персоналу Банка в 2013 году составила 9 158 тыс. рублей (2012 г: 7 334 тыс. рублей).

### 32.События после отчетной даты

В течение 2014 года Банк открыл 2 операционных офиса в Московской области в городах Подольск, Королев, в конце июня планируется открытие операционного офиса в г.Тула.

В составе Правления Банка произошли следующие изменения:

В соответствии с решениями Совета Директоров ЗАО «Промсбербанк» из состава Правления Банка выведены в связи с увольнением:

- Литвинов Михаил Александрович - 28.01.2014г.;
- Смолина Елена Борисовна - 05.02.2014г.;
- Орлова Наталья Владимировна - 19.03.2014г.

Суницкий Роман Игоревич введен в состав Правления Банка 31.03.2014г.

Председателем Правления Банка назначен Фомин Борис Борисович с 25.03.2014г.


7 апреля 2014 года произошли изменения в составе Совета Директоров. Председателем Совета Директоров стал Дубенский Дмитрий Игоревич.

Председатель Правления  
Б.Б.Фомин

Главный бухгалтер  
Е.И.Иванова



место печати

  
(подпись)

  
(подпись)