

**ООО «Банк БКФ»**


**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	5	585 581	490 808
Процентные расходы	5	(268 848)	(214 287)
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам		316 733	276 521
Формирование возмещение резервов под обесценение ссуд	6	324	(15 981)
Чистые процентные доходы		317 057	260 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 213	16 890
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(12 489)	8 357
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8 880)	(42 538)
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	42 319	49 876
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(18 089)	(21 426)
Резервы по прочим активам	19	2 805	(3 811)
Прочие операционные доходы	8	5 275	8 992
Чистые непроцентные доходы/(расходы)		37 154	16 340
Операционный доход		354 211	276 880
Операционные расходы	9	(300 376)	(265 559)
Прибыль до налогообложения		53 835	11 321
Расходы по налогу на прибыль	10	(18 616)	(2 099)
Чистая прибыль		35 219	9 222

Подписано от имени Правления Банка: 23 июня 2014 года

  
  
**Председатель Правления Банка**  
**Орлов Сергей Владимирович**

  
**Главный бухгалтер**  
**Трифаненкова Светлана Федоровна**

**Примечания на стр. 11-67 являются составной частью данной финансовой отчетности. Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.**

**ООО «Банк БКФ»**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013	2012
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	35 219	9 222
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(18 768)	23 771
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	3 754	(4 754)
Прочий совокупный доход после налогообложения	(15 014)	19 017
Совокупный доход /(убыток) за год	20 205	28 239

Подписано от имени Правления Банка: 23 июня 2014 года

Председатель Правления Банка  
Орлов Сергей Владимирович



Главный бухгалтер  
Трифаненкова Светлана Федоровна

**Примечания на стр. 11-67 являются составной частью данной финансовой отчетности.  
Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.**

**ООО «Банк БКФ»**
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
**(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Примечание	2013	2012
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	859 280	483 128
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		30 630	36 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	144	101 713
Средства в других банках	13	376 558	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	14	3 455 043	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	148 871	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	1 970 405	532 383
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	17	-	60 000
Основные средства	18	9 387	13 401
Текущее требование по налогу на прибыль		7 805	10 725
Отложенный налоговый актив	10	7 257	7 386
Прочие активы	19	318 194	714 183
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>7 183 574</b>	<b>5 152 085</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Ссуды и средства банков	20	2 426 254	1 165 802
Счета клиентов	21	2 694 696	1 902 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	321 140	296 122
Прочие обязательства	23	565 187	672 200
Субординированные кредиты	24	566 290	525 505
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>6 573 567</b>	<b>4 562 283</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	25	756 386	756 386
Фонд переоценки финансовых активов		(25 295)	(10 281)
Накопленный дефицит		(121 084)	(156 303)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>610 007</b>	<b>589 802</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>7 183 574</b>	<b>5 152 085</b>

Подписано от имени Правления Банка: 23 июня 2014 года

 Председатель Правления Банка  
 Орлов Сергей Владимирович

 Главный бухгалтер  
 Трифаненкова Светлана Федоровна

**Примечания на стр. 11-67 являются составной частью данной финансовой отчетности.**  
**Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.**

**ООО «Банк БКФ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2013	2012
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		567 209	500 311
Проценты уплаченные		(241 373)	(228 083)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 343	8 397
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28 713	(86 427)
Комиссии полученные		59 555	57 555
Комиссии уплаченные		(17 595)	(21 184)
Прочие операционные доходы		1 998	2 101
Операционные расходы		(294 629)	(256 169)
Уплаченный налог на прибыль		(10 914)	(16 803)
<b>Денежные средства (использованные в)/ полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(118 807)</b>	<b>(40 302)</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		5 847	(4 371)
Чистое снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		97 860	429 869
Чистое снижение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	225 207
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(217 193)	(94 111)
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам		(360 159)	(1 114 998)
Чистый прирост по прочим активам		68 539	(481 779)
Чистый прирост/(снижение) по ссудам и средствам других банков		1 258 493	745 510
Чистый прирост по средствам клиентов и субординированным кредитам		738 415	142 395
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		(12 511)	653 483
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 579 291</b>	<b>501 205</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(38 949 585)	(9 981 624)
Реализация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		37 568 231	10 216 883
Дивиденды полученные		2 694	6 891
Приобретение основных средств и нематериальных активов	19	(1 815)	(392)
Выручка от реализации основных средств		582	-
Поступления от реализации долгосрочных активов		63 000	-
<b>Чистые денежные средства полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>1 316 893</b>	<b>241 758</b>

**Примечания на стр. 11-67 являются составной частью данной финансовой отчетности.**  
**Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.**

**ООО «Банк БКФ»**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	2013	2012
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		53 844	220 748
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(68 834)	(690 300)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности		(14 990)	(469 552)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		9 939	(4 288)
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов		376 154	228 821
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	483 126	254 305
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	859 280	483 126

Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквиваленты приведены без учета начисленных процентов, которые составили на конец 2012 года 2 тыс. рублей.

Подписано от имени Правления Банка: 23 июня 2014 года

Председатель Правления Банка  
Орлов Сергей Владимирович



Главный бухгалтер  
Трифаненкова Светлана Федоровна

**Примечания на стр. 11-67 являются составной частью данной финансовой отчетности.**  
**Заключение независимого аудитора представлено на стр. 3.**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Подписано от имени Правления Банка: 23 июня 2014 года

Главный бухгалтер  
Трифаненкова Светлана Федоровна

**10**

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ**

ООО «Банк БКФ» (далее — «Банк») — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В настоящее время Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2684 от 03 апреля 2009 года (13 февраля 2012 года Банком была получена новая Генеральная лицензия № 2684), выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

В связи с увеличением уставного капитала до 550 000 тыс. рублей 6 декабря 2010 года Банком были получены документы, подтверждающие государственную регистрацию новой редакции Устава Банка в соответствии с Федеральным законом РФ от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-08246-010000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-08242-100000 от 13 января 2005 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1270 от 11 ноября 2008 года без ограничения срока действия.

Лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-08400-000100 от 26 апреля 2005 года без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг: осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, принимает депозиты и вклады от граждан, предоставляет кредиты и гарантии, проводит операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В 2013 и 2012 годах Банк имел 2 филиала в городах Санкт-Петербург и Новосибирск.

Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний, Банк также не является дочерней или зависимой компанией по отношению к другим организациям.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

16 июля 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка уровня А -Высокий уровень кредитоспособности».

Средняя численность персонала Банка за 2013 год составила 98 человек (2012 г.: 117 человек).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Банка 23 июня 2014 года.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка. Например, в соответствии с требованиями применимых стандартов учета при определении

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

уровня резервов под обесценение кредитов используется модель "понесенного убытка". Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

В 2013 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- "BBB/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), "BBB+/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor's;

- "BBB", прогноз "стабильный" (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") в иностранной и национальной валюте), "F3" (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- "Baa1" (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Moody's.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2013 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 1,3%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических и финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

**Инфляция**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

<b>Год, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	42,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411



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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

**3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Общие принципы**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на потери, снижением стоимости активов и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 31, свидетельствует о дефиците средств сроком до трех месяцев и более 5 лет для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

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

---

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

- Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:
  - Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
  - Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
  - Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

---

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

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным.
- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению

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

обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

- Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.
- Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента. Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно. В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки. В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах,

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

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт. В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности. Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9. В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. 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.

- В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на финансовую отчетность. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на отчетность Банка.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, остаток на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации), средства на счетах РЦ ОРЦБ и РНКО, средства, размещенные в банках с первоначальным сроком размещения не более 3 месяцев. В состав денежных средств и их эквивалентов не включаются гарантийные депозиты по пластиковым картам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в другие банки на разные сроки. Средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Средства, размещенные в других банках, отражаются за вычетом резервов на потери.

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

---

**Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и ссуды, предоставленные клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

**Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализации финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости с учетом всех понесенных операционных издержек. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

**Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

**Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

**Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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 и 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.

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. Руководство Банка 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, руководство Банка относит активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка 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 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 в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

**Сделки РЕПО и сделки «обратного» РЕПО**

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) квалифицируются как привлечение заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, проданные по РЕПО, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» в зависимости от категории, в которой числятся ценные бумаги. Суммы обязательства отражаются по статье «Средства других банков» или иным аналогичным статьям. Приобретение ценных бумаг по договорам с обязательством обратной продажи (сделка «обратного» РЕПО) квалифицируется как операция по выдаче заемных средств под обеспечение ценных бумаг. Стоимость этих ценных бумаг отражается по статьям «Средства в других банках» или «Ссуды, предоставленные клиентам».

Если данные ценные бумаги будут проданы третьей стороне, то финансовый результат от продажи отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». При этом обязательство по возврату ценных бумаг отражается в отчете о финансовом положении как торговое обязательство.

Разницу между ценой продажи (покупки) и ценой обратного выкупа (продажи) Банк квалифицирует как процентный доход или расход, который и начисляет на протяжении всего срока действия договора РЕПО.

**Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, предоставленные в виде денежных средств непосредственно заемщику. Ссуды клиентам отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Те ссуды, для которых не установлены фиксированные



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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Ссуды клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери.

Изначально ссуды, предоставленным клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем ссуды, предоставленным клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ссуды, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи ссуды по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных ссуд на рынке. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью ссуды отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих ссуд корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленным ссудам, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Приобретенные векселя непосредственно у сторонних векселедателей учитываются как предоставленные ссуды.

Все ссуды отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

В отношении ссуд клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых ссуд и в совокупности для ссуд, которые не являются отдельно значимыми. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения ссуд клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ссуды, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

При проведении оценки величины обесценения ссуды учитываются благоприятные и неблагоприятные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия.

Ссуды клиентам, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе. Если Банк решает, что по ссуде, оцененной на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, эта ссуда включается в группу ссуд с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам

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

---

{например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

**Прочие обязательства кредитного характера**

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие забалансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче ссуд и гарантий. Учетная политика и методология резервирования аналогичны методологии по предоставленным ссудам, как описано выше. Банк создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

Данная категория включает долговые и долевые 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.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом понесенных затрат. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана либо на результатах недавней продажи аналогичных долговых и долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, либо 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 ликвидная стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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». 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 в составе «Процентных доходов». Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

---

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

**Финансовые обязательства**, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя ссуды и средства банков, счета клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные кредиты.

**Ссуды и средства банков.** Ссуды и средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Счета клиентов.** Счета клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

**Субординированные кредиты.** Субординированные кредиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива, если существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с данным объектом, поступят в Банк, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Методы оценки для всех групп основных средств:

- первоначальная оценка - по фактической стоимости, включающей покупную цену, импортные пошлины, невозмещаемые налоги, прямые затраты по доставке и по доведению актива до рабочего состояния;
- последующая оценка - фактическая стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

---

Последующие расходы капитализируются, если в результате расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее предполагалось.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом индексов инфляции до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным методом, с использованием следующих установленных сроков;

	Срок использования, годы
Офисное оборудование	6
Мебель	7
Транспортные средства	5

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов основных средств начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью, Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов отчета о прибылях и убытках. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Амортизация неотделимых улучшений в арендованное имущество начисляется в течение срока аренды. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

**Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

**Прочие активы**

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность, авансовые платежи, расчеты по конверсионным сделкам, начисленные доходы (комиссионные) и активы, не вошедшие в другие статьи активов отчета о финансовом положении.

**Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают в себя обязательства по налогам к уплате, расчеты по конверсионным сделкам, операции с производными финансовыми инструментами, резервы по обязательствам кредитного характера, а также прочую кредиторскую задолженность, не вошедшую в другие статьи обязательств Банка.

**Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала Банка на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием участников дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

**Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. 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 Банку и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

**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 определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

**Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Вознаграждение сотрудникам и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

**Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчет о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Связанные стороны**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

**Метод эффективной ставки процента**

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

**5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ**

	2013	2012
Процентные доходы		
Ссуды, предоставленным клиентам	489 636	420 059
Долговые ценные бумаги	86 779	63 797
Средства в других банках	9 166	6 952
Всего процентные доходы	585 581	490 808
Процентные расходы		
Счета клиентов	118 158	121 789
Субординированные кредиты	34 547	33 542
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 832	31 315
Ссуды и средства банков	97 311	27 641
Всего процентные расходы	268 848	214 287
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	316 733	276 521

**6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ**

Информация о движении резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, представлена ниже:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
31 декабря 2011 года	48 460	1 925	50 385
Списание обесцененных кредитов за счет резерва		(574)	(574)
Формирование резервов	15 217	764	15 981
31 декабря 2012 года	63 677	2 115	65 792
Списание обесцененных кредитов за счет резерва		(1 014)	(1 014)
Формирование резервов	(1 976)	2 666	690
31 декабря 2013 го да	61 701	3 767	65 468



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

**7. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ, КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ**

	2013	2012
Доходы по услугам и комиссии полученные <b>за:</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	22 133	27 655
По выданным гарантиям	14 502	14 659
За предоставление услуг по системе Клиент-банк	2 473	2 540
Валютный контроль	1 600	1 893
Оказание консультационных и информационных услуг	-	250
Прочее	1 611	2 879
<b>Итого доходы по услугам и комиссиям полученные</b>	<b>42 319</b>	<b>49 876</b>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные <b>за:</b>		
Услуги расчетных и платежных систем	6 079	12 287
Расчетно-кассовое обслуживание	9 816	5 776
Проведение операций по инкассированию	979	1 833
Биржевые комиссии и сборы	935	1 164
Прочее	280	366
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>18 089</b>	<b>21 426</b>

**8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	2013	2012
Дивиденды по акциям	3 046	7 572
Доходы от реализации и аренды имущества	1 768	639
Прочие доходы	461	781
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>5 275</b>	<b>8 992</b>

**9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	2013	2012
Затраты на персонал	168 236	154 752
Другие управленческие и организационные расходы	17 853	27 635
Аренда	26 983	26 523
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	12 328	11 220
Расходы, относящиеся к основным средствам	29 047	11 141
Услуги связи	13 406	10 148
Профессиональные услуги	22 192	9 843
Расходы на осуществление спортивных мероприятий	6 260	7 175
Амортизация основных средств	-	4 702
Административные расходы	1 936	1 210
Реклама и маркетинг	2 135	1 210
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>300 376</b>	<b>265 559</b>

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*
**10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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 в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	14 733	7 007
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	129	(154)
За вычетом отложенного налога, учтенного непосредственно в совокупном доходе	3 754	(4 754)
Расходы по налогу на прибыль за год	18 616	2 099

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	53 835	11 321
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20 %; 2012 г.: 20%)	10 767	2 264
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 025)	(651)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(335)	(833)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	10 209	1 319
Расходы по налогу на прибыль	18 616	2 099

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам		(3 528)	3 528
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 324	3 754	2 570
Резерв по прочим активам	698	(561)	1 259
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174	26	148
Производные финансовые инструменты		(70)	70
Основные средства	452	389	63
Прочие	2 157	2 061	96
Итого отложенные налоговые активы	9 805	2 071	7 734
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	(1 303)	(1 303)	
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(1 039)	(691)	(348)
Производные финансовые инструменты	(206)	(206)	
Итого отложенные налоговые обязательства	(2 548)	(2 200)	(348)
Чистый отложенный налоговый актив	7 257	(129)	7 386

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Ссуды, предоставленные клиентам	3 528	(1 311)	4 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 570	(4 754)	7 324
Резерв по прочим активам	1 259	763	496
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148	(1 811)	1 959
Производные финансовые инструменты	70	70	-
Основные средства	63	63	-
Прочие	96	(1 044)	1 140
Итого отложенные налоговые активы	7 734	(8 024)	15 758
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	-	79	(79)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, созданный в налоговом учете	(348)	4 974	(5 322)
Производные финансовые инструменты	-	3 125	(3 125)
Итого отложенные налоговые обязательства	(348)	8 178	(8 526)
Чистый отложенный налоговый актив	7 386	154	7 232

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

#### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2013	2012
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	103 400	180 670
Наличные средства в кассе	58 375	55 839
Остатки на счетах в клиринговых организациях	23 818	1 427
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	545 944	39 531
- других стран	127 743	205 661
Итого денежные средства и их эквиваленты	859 280	483 128

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в одном банке (резидент ОЭСР) на общую сумму 124 051 тыс. рублей и в одном российском банке на сумму 500 000 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в одном банке (резидент ОЭСР) на общую сумму 172 860 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**  
*(е тысячх российских рублей, если не указано иное)*

**12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК**

	Процентная ставка к <u>номиналу</u> , %	Процентная ставка к <u>номиналу</u> , %	2012
Корпоративные облигации		10,5-12,5	101 519
Облигации Российской Федерации			
Муниципальные облигации			
Корпоративные акции (доли, паи)	144		194
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	144		101 713
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, имеющих котировку	144		101 713

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с июля 2013 по июль 2015 года, купонный доход от 10,5% до 12,5% в зависимости от выпуска. Доходность к погашению составляет от 9,8% до 11,2% в зависимости от выпуска.

Для финансовых активов, обращающихся на рынках, справедливая стоимость по состоянию на отчетную дату определяется на основе публикуемой организатором торговли текущей средневзвешенной цены торгового дня 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеют обеспечения.

Оценка кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству.

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

	2013	2012
Текущие (долговые по справедливой стоимости)	-	101 519
- Российской Федерации		
- российских муниципальных структур		
- российских компаний	-	101 519
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB		
- с рейтингом B+		
- без рейтинга	-	101 519
Текущие (долевые по справедливой стоимости)	144	194
- российских компаний	144	194
В том числе с рейтингом Standart and Poor's:		
- с рейтингом BB		
- без рейтинга	144	194
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	144	101 713

По состоянию на 31 декабря 2012 года в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 3 570 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со справедливой стоимостью 61 808 тыс. рублей были предоставлены в качестве обеспечения кредиторам по срочным депозитам банков (Примечание 20).

### 13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2013	2012
Средства, предоставленные банкам	165 925	144 602
Сделки «обратного» РЕПО	210 633	-
Средства, предоставленные РНКО	-	2 430
Итого средства в других банках	376 558	147 032

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства в одной кредитной организации на сумму 149 954 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства в одной кредитной организации на сумму 141 473 тыс. рублей, что превышало 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все они однородны по кредитному качеству и являются непросроченными и необесцененными.

### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2013	2012
Крупные заемщики	3 065 758	2 474 228
- корпоративные ссуды	2 856 775	2 069 549
- сделки «обратного» РЕПО	208 983	404 679
	315 014	557 282

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

Средние заемщики		
- корпоративные ссуды	255 058	347 767
- сделки «обратного» РЕПО	-	126 293
- ссуды физическим лицам	59 956	83 222
Мелкие заемщики	139 739	79 939
- корпоративные ссуды	83 444	57 774
- сделки «обратного» РЕПО	15 037	12 756
- ссуды физическим лицам	41 258	9 409
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 520 511	3 111 449
За вычетом резерва под обесценение ссуд	(65 468)	(65 792)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 455 043	3 045 657

Корпоративные ссуды представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости, ссудами на потребительские цели, а также овердрафтами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным ссудам, предоставленным клиентам, составили 7 390 тыс. рублей (2012 г.: 4 282 тыс. рублей).

В 2013 году Банк списал обесцененные ссуды, предоставленные физическим лицам, на общую сумму 1093 тысячи рублей за счет сформированного ранее резерва (в 2012г. - 574 тыс. рублей). Информация о движении резервов под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе</b>				
- крупные заемщики				
Текущие ссуды	2 213 630	34 523	2 179 107	1,636
- средние заемщики				
Текущие ссуды	214 566	0	214 566	0,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	36 983	0	36 983	0,0%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	63 268	3 750	59 518	5,9%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	65	65	0	100,0%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	1 181	0	1 181	0,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	1 496	1496	0	100,0%
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	2 531 189	39 834	2 491 355	1,6%

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

**Ссуды, оцениваемые на совокупной основе**

- крупные заемщики				
Текущие ссуды	852 128	21 303	830 825	2,5%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	63 465	1 587	61 878	2,5%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	71 619	2 674	68 945	3,7%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	2 088	62	2 026	3,0%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	13	2	11	15,4%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	9	6	3	66,7%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	989 322	25 634	963 688	2,6%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 520 511	65 468	3 455 043	1,9%

Ниже приводится анализ ссуд по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды до вычета резерва под <u>обесценение</u>	Резерв под <u>обесценение</u>	Ссуды за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме ссуд до вычета резерва
--	---	----------------------------------	---	--

**Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе**

- крупные заемщики				
Текущие ссуды	2 474 228	50 511	2 423 717	2,0%
- средние заемщики				
Текущие ссуды	409 447	1 095	408 352	0,3%
Ссуды, просроченные на срок от 180 дней до 1 года	36 983	8 000	28 983	21,6%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	28 051		28 051	
Итого ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе	2 948 709	59 606	2 889 103	2,0%

**Ссуды, оцениваемые на совокупной основе**

- средние заемщики				
Текущие ссуды	110 852	2 076	108 776	1,9%
- мелкие заемщики				
Текущие ссуды	49 052	1 313	47 739	2,7%
Ссуды, просроченные на срок до 30 дней	28	1	27	3,6%
Ссуды, просроченные на срок от 1 месяца до 6 месяцев	15	3	12	20,0%
Ссуды, просроченные на срок свыше 1 года	2 793	2 793		100,0%
Итого ссуд, оцениваемых на совокупной основе	162 740	6 186	156 554	3,8%
Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 111 449	65 792	3 045 657	2,1%

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

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Все ссуды разделены на три класса: ссуды крупным заемщикам, ссуды средним заемщикам и ссуды мелким заемщикам. К крупным заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, превышающей 10% от величины капитала Банка, что по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 61 001 тыс. рублей (2012 г.: 58 980 тыс. рублей). К средним заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 15 250 тыс. рублей до 61001 тыс. рублей (2012 г.: от 14 745 тыс. рублей до 58 980 тыс. рублей). К мелким заемщикам относятся заемщики с величиной ссудной задолженности менее 15 250 тыс. рублей (2012 г.: менее 14 745 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав текущих ссуд, предоставленных клиентам, входят ссуды в общей сумме 34 942 тыс. рублей (2012 г.: 38 399 тыс. рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по ссудам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по секторам экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	2 259 558	65,4	940 069	30,9
Финансовые услуги	465 475	13,5	772 136	25,4
Кинопроизводство	255 992	7,4	209 406	6,9
Недвижимость	105 225	3,0	-	-
Физические лица	97 447	2,8	90 515	3,0
Строительство	81 225	2,4	553 980	18,2
Транспорт	82 457	2,4	-	-
Научные исследования	46 565	1,3	43 407	1,4
Промышленность	34 069	1,0	398 338	13,0
Связь	9 797	0,3	12 207	0,4
Прочее	17 233	0,5	25 599	0,8
Всего ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 455 043	100,0	3 045 657	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были выданы ссуды 15 клиентам на общую сумму 2 846 962 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 80,9% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были выданы ссуды 13 клиентам на общую сумму 2 474 228 тыс. рублей, задолженность каждого из которых превышала 10% от капитала Банка, что составило 79,5% от общего объема ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения ссуд, предоставленных клиентам.

	2013	2012
Ссуды, обеспеченные поручителями	1 641 688	950 735
Необеспеченные ссуды	545 119	518 246
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	364 005	264 728
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	271 042	239 149
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	266 639	327 383
Ссуды, обеспеченные корпоративными ценными бумагами	240 720	543 768
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	191 298	258 050
Ссуды, обеспеченные залогом автомобиля	-	5 913
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	3 477



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

Итого ссуд, предоставленных клиентам	3 520 511	3 111 449
За вычетом резерва на потери по ссудам	(65 468)	(65 792)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 455 043	3 045 657

Ниже приведена информация о структуре обеспечения просроченных ссуд.

	2013	2012
Ссуды, обеспеченные поручительством	33 811	23 096
Ссуды, обеспеченные залогом товаров	-	9 617
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	5 913	5 912
Необеспеченные ссуды	2 110	1 194
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам	41 834	39 819
За вычетом резерва на потери по ссудам	(1 631)	(10 797)
Итого просроченных ссуд, предоставленных клиентам, нетто	40 203	29 022

Ниже представлена информация о залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Поручительства	6 975 968	91 411	7 067 379
Залог прав	1 045 707	206 375	1 252 082
Корпоративные ценные бумаги	315 714	2 000	317 714
Товары в обороте	332 989	-	332 989
Собственные ценные бумаги	327 210	-	327 210
Недвижимость	562 372	37 565	599 937
Оборудование	16 801	-	16 801
Транспорт	830	-	830
Итого обеспечения	9 577 591	337 351	9 914 942

Ниже представлена информация о залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные ссуды	Ссуды физическим лицам	Итого
Поручительства	5 075 612	167 275	5 242 887
Залог прав	864 199	-	864 199
Корпоративные ценные бумаги	666 066	-	666 066
Товары в обороте	401 201	-	401 201
Собственные ценные бумаги	308 356	4 917	313 273
Недвижимость	238 711	38 930	277 641
Оборудование	20 725	-	20 725
Транспорт	7 578	-	7 578
Итого обеспечения	7 582 448	211 122	7 793 570

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

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

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	Процентная ставка к номиналу, %	Процентная ставка к номиналу, %	2013	2012
Корпоративные облигации	8,1-8,7		58 179	
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-
Корпоративные акции (доли, паи)	-		90 692	
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Облигации Российской Федерации	-	-	-	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			<u>148 871</u>	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, имеющих котировку			<u>148 871</u>	

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имели сроки погашения с июля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 8,1% до 8,7% годовых, доходность к погашению составляла от 7,8% до 8,3%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги были представлены акциями российских организаций.

Для финансовых активов, обращающихся на бирже, справедливая стоимость определена на основе текущей средневзвешенной цены торгового дня на 31 декабря 2013 года. Для финансовых активов, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливая стоимость определена на основе цены, представленной в информационной системе Bloomberg на 31 декабря 2013 года.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству.

	2013	2012
Текущие (долговые)	58 179	
- российских компаний	58 179	
- европейских компаний		
- российских муниципальных структур		
- Российской Федерации		
- иностранных государств		
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	26 002	
- с рейтингом BBB-	11	
- с рейтингом B+		
- с рейтингом B		
- с рейтингом B-		
- без рейтинга	32 166	
Текущие (долевые)	90 692	
- российских компаний	90 692	
В том числе с рейтингом Standart and Poor's :		
- с рейтингом BBB	4 962	
- с рейтингом BBB-		
- без рейтинга	<u>85 730</u>	
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	148 871	

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включен начисленный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 847 тыс. рублей.

**16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ**

	Процентная ставка к номиналу, %	2013	Процентная ставка к номиналу, %	2012
Облигации российских банков	8,1-12,75	736 749		
Облигации Российской Федерации	7,05-8,15	733 351	-	-
Корпоративные облигации	8,7-13,25	152 817	8,5-13,25	368 175
Еврооблигации Российской Федерации	11,0	138 744		
Муниципальные облигации	8,27-9,85	113 418	12,0-13,0	54 309
Корпоративные акции	-	95 326	-	109 899
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания		<u>1 970 405</u>		<u>532 383</u>
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, имеющих котировку		<u>1 970 405</u>		<u>532 383</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, переданные в залог по сделкам РЕПО по привлечению средств от контрагентов (Примечания 20, 21).

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации Российских банков были представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими банками, входящими в ломбардный список Банка России. Сроки погашения облигаций с февраля 2014 года по июль 2018 года, купонный доход составляет от 8,1% до 12,75% годовых, доходность к погашению составляет от 7,0% до 11,6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Сроки погашения облигаций с марта 2014 года по февраль 2027 года, купонный доход составляет от 7,05% до 8,15% годовых, доходность к погашению составляет от 5,8% до 8,0% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими телекоммуникационными и финансовыми компаниями, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июня 2014 года по январь 2022 года, купонный доход от 8,7% до 13,25%, доходность к погашению составляет от 7,6% до 12,6%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года еврооблигации Российской Федерации были представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в долларах США. Срок погашения облигаций - март 2030 года, купонный доход составляет от 11% годовых, доходность к погашению составляет 4,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Администрацией Нижегородской области (срок погашения 29.08.2017г.) и Администрацией Волгоградской области (срок погашения 14.06.2018г.) с номиналом в российских рублях. Купонный доход составляет 9,85% и 8,27% годовых соответственно, доходность к погашению составляет 8,1% и 8,3% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских нефтегазовых, топливно-энергетических и телекоммуникационных компаний.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, номинированными в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и банками, свободно обращающимися на бирже. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июля 2013 года по сентябрь 2015 года, купонный доход от 8,5% до 13,25%, доходность к погашению составляет от 8,0% до 10,5% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях и сроком погашения 8 июня 2014 года. Купонный доход составляет 13,0% годовых, доходность к погашению составляет 6,8%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года долевые ценные бумаги представлены акциями российских компаний.

Оценка кредитного качества эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания производится Банком на основе рейтингов Standard and Poor's.

Ниже приводится анализ эмитентов долговых и долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания по кредитному качеству.

	2013	2012
Текущие (долговые)	1 875 079	422 484
- облигации Российской Федерации	872 095	-
- российских банков	736 749	-
- российских компаний	152 817	368 175
- муниципальные облигации	113 418	54 309
В том числе с рейтингом Standart and Poor's		
- с рейтингом BBB	872 095	54 309
- с рейтингом BBB-	226 458	-
- с рейтингом BB	93 363	52 622
- с рейтингом B+	-	56 494
- с рейтингом B	42 516	-
- без рейтинга	640 647	259 059
Текущие (долевые)	95 326	109 899
- российских компаний	95 326	109 899
В том числе с рейтингом StandartandPoor's :		
- с рейтингом BBB	66 099	77 379
- с рейтингом BBB-	-	8 374
- с рейтингом BB+	26 652	-
- без рейтинга	2 575	24 146
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 970 405	532 383

**17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Наименование объекта	2013	2012
- Жилое помещение (квартира), расположенное по адресу г.Москва, ул.Новый Арбат, д 29		60 000
Итого	-	60 000

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в сумме 60 000 тыс. рублей, были получены Банком в 2011 году по договору отступного. Однако, по состоянию на 31 декабря 2011 году Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по реализации указанного актива и классифицировал его как необоротные запасы, временно не используемые в основной деятельности, в составе прочих активов. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком было принято решение о реализации жилого

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

помещения в краткосрочной перспективе, приведена в действие активная программа поиска покупателя и осуществления плана продажи. Имеющееся жилое помещение (квартира) стало предметом активного предложения на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. В июне 2013 года указанное жилое помещение было продано за 63 000 тыс.рублей.

**18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

	Неотделимые улучшения в арендован- ное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2011 года	5 987	26 199	4 742	5 691	42 619
Накопленная амортизация	(499)	(17 406)	(4 371)	(2 632)	(24 908)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 488	8 793	371	3 059	17 711
Приобретение		392			392
Начисленная амортизация	(1 197)	(2 364)	(61)	(1 080)	(4 702)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	4 291	6 821	310	1 979	13 401
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2012 года	5 987	26 591	4 742	5 691	43 011
Накопленная амортизация	(1 696)	(19 770)	(4 432)	(3 712)	(29 610)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	4 291	6 821	310	1 979	13 401
Приобретение		1 287		127	1 414
Выбытие		(847)	(95)	(5 069)	(6 011)
Начисленная амортизация	(1 197)	(2 209)	(61)	(657)	(4 124)
Выбытие накопленной амортизации		811	95	3 801	4 707
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	3 094	5 863	249	181	9 387
По первоначальной стоимости на 31 декабря 2013 года	5 987	27 031	4 647	749	38 414
Накопленная амортизация	(2 893)	(21 168)	(4 398)	(568)	(29 027)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	3 094	5 863	249	181	9 387

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

## 19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2013	2012
Требования по возврату ценных бумаг	256 481	602 762
Депоненты в Национальном клиринговом центре	32 729	62 455
Внеоборотные активы	-	30 678
Авансовые платежи за товары и услуги	11 012	9 626
Расчеты по ценным бумагам	6 535	6 008
Расходы будущих периодов	4 879	4 351
Требования по прочим операциям	7 857	2 195
Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	731	1 679
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	426	722
Расчеты по конверсионным сделкам	1 032	-
Итого прочие активы	321 682	720 476
За вычетом резерва на возможные потери	{3 488}	(6 293)
Итого прочие активы, нетто	318 194	714 183

Требования по возврату ценных бумаг являются требованиями к Центральному Банку РФ по возврату ценных бумаг, полученных Банком по сделкам РЕПО с контрагентами, и переданных по сделкам РЕПО с Центральным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 года внеоборотные активы представляли собой имущество, полученное Банком по договорам отступного. Имущество временно не использовалось в основной деятельности Банка и планировалось к реализации в кратковременной перспективе. Вместе с тем, данные активы не относились к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные активы были реализованы.

Расчеты по конверсионным сделкам представляют собой справедливую стоимость валютных форвардов и свопов. Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп, процентными свопами и форвардными контрактами на внутреннем рынке.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Валютные свопы	201 613	624
Форвардные контракты	87 513	408
Итого производных активов	289 126	1 032

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года и 2013 года.

	Авансовые платежи за товары и услуги	Расходы будущих периодов	Требования по прочим операциям	Расчеты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	1 142		1 340		2 482
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	236	3 356	217	2	3 811
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	1 378	3 356	1 557	2	6 293
Отчисления/(восстановление) в резерв под обесценение в течение 2013 года	(877)	(2 911)	985	<2>	(2 805)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	501	441)	2 542	-	3 488

## 20. ССУДЫ И СРЕДСТВА БАНКОВ

	2013	2012
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	2015 516	864 265
Кредиты других банков	409 871	300 030
Корреспондентские счета других банков	867	1 507
Итого ссуды и средства банков	2 426 254	1 165 802

По состоянию на 31 декабря 2013 года по сделкам прямого РЕПО были привлечены средства от Банка России (1 873 500 тыс.рублей) и трех российских банков. Задолженность перед двумя российскими банками превышала 10% от капитала Банка и составляла 317 004 тыс.рублей. Средства были привлечены под залог финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2012 года по сделкам прямого РЕПО были привлечены средства от Банка России, под залог финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты привлечены от Банка России (319 150 тыс.рублей) и банка-резидента, задолженность перед которым составляла более 10% от капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты были привлечены от двух банков, задолженность перед каждым банком составляла 245 000 тыс. рублей и 55 030 тыс. рублей, что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, в ходе текущей финансовой деятельности Банк привлек межбанковский кредит под залог ценных бумаг от одного коммерческого Банка на сумму 55 000 тыс. рублей. Данный займ был обеспечен залогом собственных долговых обязательств банка-кредитора по договору общей стоимостью 61 808 тыс. рублей. Долговые обязательства отражены в отчете о финансовом положении Банка в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

## 21. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2013	2012
Срочные депозиты	1 897 535	1 461 655
Текущие/расчетные счета	795 419	393 247
Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	-	46 103
Депозиты до востребования	1 742	1 649
Итого счета клиентов	2 694 696	1 902 654

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк привлек средства от одного юридического лица по сделкам прямого РЕПО под залог финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (16).

Ниже проведен анализ счетов клиентов по секторам экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Анализ по отраслям экономики:				
Физические лица	1 687 892	62,6	756 563	39,8
Торговля	487 058	18,1	124 408	6,5
Промышленность	196 447	7,3	573 920	30,2
Строительство	138 902	5,2	21 843	1,1
Недвижимость	42 968	1,6	139 209	7,3
Производство и прокат фильмов	35 961	1,3	-	-
Прочее	22 262	0,8	78 294	4,1
Рыбоводство	17 089	0,6	-	-
Производство и хранение сельхозпродукции	12 043	0,4	77 849	4,1
Информационные услуги	15 115	0,6	920	0,1
Финансовые услуги (нерезиденты)	12 234	0,5	27 436	1,4
Финансовые услуги (резиденты)	11 153	0,4	68 628	3,6
Предприниматели	8 003	0,3	3 408	0,2
Научные исследования	7 268	0,3	-	-
Общественные организации	301	-	6	-
Страховая деятельность	-	-	30 170	1,6
Итого счета клиентов	2 694 696	100%	1 902 654	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток средств одного крупнейшего клиента составил 398 775 тыс. рублей или 14,8% от общей суммы привлеченных средств клиентов (2012 г.: 560 595 тыс. рублей или 29,5%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечены средства от 6 клиентов на сумму 1 089 352 тыс. рублей (2012 г.: от 2 клиентов на сумму 950 062 тыс. рублей), задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Банка.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	2013	2012
Дисконтные векселя	321 140	296 122
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	321 140	296 122



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

На 31 декабря 2013 года Банком выпущены дисконтные векселя, номинированные в долларах США, с оговоркой эффективного платежа в долларах США. Средства были привлечены от двух кредиторов, задолженность перед каждым из которых превышает 10% от капитала Банка. Со сроком до 1 года привлечено средств на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2013 года 10 578 тыс. рублей, со сроком свыше одного года — на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2013 года 276 225 тыс. рублей.

На 31 декабря 2012 года Банком выпущены дисконтные векселя, номинированные в долларах США, с оговоркой эффективного платежа в долларах США. Средства в сумме, эквивалентной 227 795 тыс. рублей на отчетную дату, были привлечены от одного кредитора, что превышает 10% от капитала Банка. Со сроком до 1 года привлечено средств на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2012 года 30 568 тыс. рублей, со сроком свыше одного года — на сумму, эквивалентную на 31 декабря 2012 года 248 557 тыс. рублей.

**23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	2013	2012
Обязательства по возврату ценных бумаг	526 437	655 384
Доходы будущих периодов	24 420	8 084
Расходы по оплате отпусков	3 232	2 677
Штраф по кредитным операциям	-	2 292
Расходы по аудиту	1 250	1 500
Начисленные затраты по полученным услугам	4 590	1 091
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	512	808
Расчеты по конверсионным сделкам	1 511	352
Прочие расчеты	3 235	12
Итого прочие обязательства	565 187	672 200

Обязательства по возврату ценных бумаг - это обязательства перед контрагентами по возврату ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам обратного РЕПО и, впоследствии, переданных по сделкам прямого РЕПО, заключенным с Банком России.

Расчеты по конверсионным сделкам представляю собой справедливую стоимость валютных свопов.

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются пассивами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года :

	2013		2012	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
Валютные свопы	201 261	1 097	1 375 111	352
Форвардные контракты	87 387	414		
Итого производных обязательств	288 648	1 511	1 375 111	352

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ**

	2013	2012
Субординированные кредиты	566 290	525 505
Итого субординированные кредиты	566 290	525 505

В декабре 2003 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента Российской Федерации в размере 6 000 тысяч долларов США, что по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов эквивалентно 196 375 тысяч рублей и 182 236 тысяч рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6% с выплатой процентов ежемесячно. Срок погашения данного займа первоначально был установлен 1 января 2014 года. По соглашению сторон кредит был пролонгирован до 1 января 2019 года, с выплатой процентов ежеквартально.

Кроме того, в июле 2009 года Банк привлек второй субординированный кредит от другой компании-нерезидента Российской Федерации в размере 11 150 тысяч долларов США на срок 10 лет и 3 месяца, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года эквивалентно 364 931 тысяч рублей и 338 656 тысяч рублей, соответственно. Годовая процентная ставка составляет 6,5% с выплатой процентов ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные проценты по субординированным кредитам составили общую сумму, эквивалентную 4 984 тысячи рублей (2012г.: 4 613 тысяч рублей).

**25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Уставный капитал Банка сформирован из долей участников следующего размера и стоимости, скорректированной с учетом инфляции:

Наименование	2013		2012	
	Стоимость долей	Доля, %	Стоимость долей	Доля, %
ООО «СИМЛЕКС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «ЛАНТРЕС»	151 277	20,0	151 277	20,0
ЗАО «Максима Капитал Менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
ООО «Стардом менеджмент»	151 277	20,0	151 277	20,0
Голубович А.Д.	151 278	20,0	151 278	20,0
Уставный капитал	756 386	100,00	756 386	100,00

Первоначальная стоимость уставного капитала составляла 333 000 тыс. рублей, в результате применения МСБУ 29 и отражения эффекта инфляции, стоимость уставного капитала увеличилась на общую сумму 206 386 тыс. рублей.

В декабре 2010 года Центральным Банком Российской Федерации зарегистрировано решение об увеличении уставного капитала Банка путем капитализации нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 217 000 тыс. рублей. Уставный капитал по РСБУ составил 550 000 тыс. рублей.

Конечными бенефициарами Банка являются Миримская О.М. и Голубович А.Д.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года средства, доступные для распределения, составляют 15 241 тыс. рублей (2012 г.: 23 986 тыс. рублей). В 2013 году и в 2012 году дивиденды участникам Банка не выплачивались.

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 10%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В

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

соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2013 года значение норматива достаточности капитала составило 15,9%, на 31 декабря 2012 - года 22,2%.

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Чистые активы в соответствии с РПБУ	607 767	608 233
Субординированные кредиты	561 306	520 892
Нематериальные активы	(587)	(242)
Итого нормативного капитала	1 168 486	1 128 883

**26. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе кредитного риска, для финансовых инструментов с внебалансовым риском, были следующими:

	2013	2012
Условные обязательства и обязательства по кредитам (номинальная сумма)		
Гарантии выданные	952 964	465 009
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	667 539	214 656
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	1 620 503	679 665

Резерв по условным обязательствам и обязательствам по кредитам в течение 2013 года и 2012 года Банком не создавался.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Банк имел условные обязательства по неиспользованным лимитам по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» по операциям с пластиковыми картами, корпоративным картам на общую сумму 47 946 тыс. рублей и 40 790 тыс. рублей, соответственно.

Обязательства по капитальным затратам. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Операционная аренда. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгаемым соглашениям операционной аренды основных средств и помещений по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов приведены ниже.

	2013	2012
Не более одного года	59 221	33 689
Более одного года, но не более пяти лет	59 443	638
Итого операционная аренда	118 664	34 327

В 2013 году расходы по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках Банка в составе операционных расходов составили 26 983 тыс. рублей (2012 г.: 26 523 тыс. рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

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

Примечание	2013		2012	
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 20		61 808	55 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	1 970 405	532 383	366 328
Итого		1 970 405	594 191	421 358

Фидуциарная деятельность. В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка на хранении находились ценные бумаги клиентов в суммах по номинальной стоимости 2 595 718 тыс. рублей и 2 593 888 тыс. рублей, соответственно.

Судебные иски. Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выступал в качестве истца по одному судебному процессу, потенциальный приток активов по которому может составить 76 717 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк являлся ответчиком по одному судебному процессу, носящему несущественный характер, резервы по данному процессу в Банке не создавались. Кроме того, Банк выступал в качестве истца по двум судебным процессам, приток активов по которым составил 39 453 тыс. рублей.

Налогообложение. По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты. В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

## 27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность прямо или косвенно контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, или если стороны находятся под общим контролем или существенным влиянием третьей стороны, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных

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

взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются, в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	2013	2012
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>	12 280	17 323
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	11 108	17 323
- иные связанные лица	1 172	-
<b>Резерв на потери по ссудам, предоставленным клиентам, всего</b>	(577)	(182)
В том числе:		
- ключевой управленческий персонал	(507)	(182)
- иные связанные лица	(70)	-
<b>Счета клиентов, всего</b>	500 162	469 087
В том числе:		
- иные связанные лица	409 441	424 065
- ключевой управленческий персонал	81 496	29 380
- участники	8 612	-
- связанные компании	613	15 642

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2013 году составил 42 287 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 18 677 тыс. рублей, иным связанным лицам - 23 610 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 47 197 тыс. рублей, в том числе основным управленческим персоналом - 24 756 тыс. рублей, иными связанными лицами - 22 440 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2013 году составил 3 510 682 тыс. рублей, из них от основного управленческого персонала - 400 948 тыс. рублей, от связанных компаний — 38 540 тыс. рублей от иных связанных лиц - 3 044 743 тыс. рублей, от участников Банка - 26 451 тыс. рублей. Погашено в отчетном периоде 3 478 547 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 379 122 тыс. рублей, связанным компаниям - 37 927 тыс. рублей, иным связанным лицам - 3 028 017 тыс. рублей, участникам Банка - 33 481 тыс. рублей.

Объем выданных кредитов связанным сторонам в 2012 году составил 33 881 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 25 010 тыс. рублей, иным связанным лицам - 8 871 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 18 288 тыс. рублей, в том числе основным управленческим персоналом - 7 915 тыс. рублей, иными связанными лицами - 10 373 тыс. рублей. Общий объем привлеченных от связанных сторон депозитов в 2012 году составил 3 565 444 тыс. рублей, из них от основного управленческого персонала - 231 775 тыс. рублей, от связанных компаний - 34 483 тыс. рублей от иных связанных лиц — 3 299 186 тыс. рублей, погашено в отчетном периоде 3 616 333 тыс. рублей, в том числе основному управленческому персоналу - 253 204 тыс. рублей, связанным компаниям - 26 600 тыс. рублей, иным связанным лицам - 3 336 529 тыс. рублей.

В отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2013	2012
<b>Процентный доход</b>	2 460	1 674
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	2 136	1 580
- иные связанные лица	324	94
<b>Процентный расход</b>	(48 154)	(49 201)

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

В том числе		
- иные связанные лица	(41 860)	(45 333)
- ключевой управленческий персонал	(5 628)	(3 151)
- участники	(666)	(717)
Доходы по услугам и комиссии полученные	212	156
В том числе		
- связанные компании	105	-
- участники	79	88
- иные связанные лица	15	16
- ключевой управленческий персонал	13	52
Операционные расходы	(41 865)	(40 114)
В том числе		
- ключевой управленческий персонал	(41 865)	(40 114)

В 2013 году сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 41 865 тыс. рублей (2012 г.: 40 114 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами, осуществленные Банком за годы, завершившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов и незавершенные на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном были проведены в ходе обычной деятельности. Банк проводит операции со связанными сторонами в основном, на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

## 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам,

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

---

по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

**Ссуды и средства других банков.** Справедливая стоимость ссуд и средств банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для ссуд и средств банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость ссуд и средств банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Счета клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается {существенно не отличается} от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Субординированные кредиты.** Справедливая стоимость субординированных кредитов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

**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 определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

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

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	859 280	859 280	483 128	483 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144	144	101 713	101 713
Средства в других банках	376 558	376 558	147 032	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	3 455 043	3 455 043	3 045 657	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 871	148 871	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 970 405	1 970 405	532 383	532 383
<b>Финансовые обязательства</b>				
Ссуды и средства банков	2 426 254	2 426 254	1 165 802	1 165 802
Счета клиентов	2 694 696	2 694 696	1 902 654	1 902 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 140	321 140	296 122	296 122
Субординированные кредиты	566 290	566 290	525 505	525 505

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144	-	-	144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 871	-	-	148 871
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 970 405	-	-	1 970 405

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713	-	-	101 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	532 383



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

**29. СВЕРКА КЛАССОВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости <b>через</b> прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	859 280			859 280
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долевые корпоративные ценные бумаги	144			144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги			58 179	58 179
- Долевые корпоративные ценные бумаги			90 692	90 692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долговые государственные ценные бумаги			872 095	872 095
- Долговые корпоративные ценные бумаги			889 566	889 566
- Долговые муниципальные ценные бумаги			1 134 18	1 134 18
- Долевые корпоративные ценные бумаги			95 326	95 326
Средства в других банках				
- Сделки «обратного» РЕПО		210 633		210 633
- Кредиты и депозиты в других банках		165 925		165 925
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты		3 133 576		3 133 576
- Ссуды физическим лицам		97 447		97 447
- Сделки «обратного» РЕПО		224 020		224 020

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

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Требования по возврату ценных бумаг		256 481		256 481
- Депоненты в Национальном клиринговом центре		32 729		32 729
- Дебиторская задолженность	-	22 278	-	22 278
- Расчеты по пластиковым картам		426		426
Итого финансовых активов	859 424	4 143 515	2 119 276	7 122 215
Нефинансовые активы				61 359
Итого активов				7 183 574

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	483 128			483 128
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	101 519			101 519
- Долевые корпоративные ценные бумаги	194			194
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
- Долговые корпоративные ценные бумаги			368 175	368 175
- Долговые муниципальные ценные бумаги			54 309	54 309
- Долевые корпоративные ценные бумаги			109 899	109 899
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках		147 032		147 032
Ссуды, предоставленные клиентам				
- Корпоративные кредиты		2 411 414		2 411 414
- Ссуды физическим лицам		90 515		90 515
- Сделки «обратного» РЕПО		543 728		543 728
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов				
- Требования по возврату ценных бумаг		602 762		602 762
		62 455		62 455

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

- Депоненты в Национальном клиринговом центре				
- Дебиторская задолженность	-	13 849	-	13 849
- Расчеты по пластиковым картам		722		722
Итого финансовых активов	584 841	3 872 477	532 383	4 989 701
Нефинансовые активы				162 384
Итого активов				5 152 085

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

### 30. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать характер и степень возникающих в связи с финансовыми инструментами рисков, которым подвергается Банк в течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату, а также меры, предпринимаемые Банком для управления этими рисками.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски - процентный риск, валютный риск и прочий ценовой риск. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

- Кредитный риск — риск того, что неисполнение обязательств по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению убытка у другой стороны;
- Риск ликвидности - риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам;
- Рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Существует три типа рыночного риска: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск;
- Валютный риск - данный вид риска возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием валют иностранных государств. Валютный риск подразделяется на риски изменения обменного курса открытой валютной позиции;
- Процентный риск - это риск того, что на прибыль Банка отрицательно повлияют непредвиденные изменения в общем уровне рыночных процентных ставок;
- Ценовые риски — риски, связанные с возможностью изменения справедливой стоимости активов и обязательств Банка.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, производением 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 имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности в Банке управляет Комитет по управлению активами и пассивами.

С целью управления риском ликвидности в Банке осуществляется проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящая в процесс управления активами и пассивами. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями и методикой Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств к обязательствам с оставшимся сроком погашения более одного года.

	Установленные нормативы	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	89,3%	121,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	106,0%	130,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	15,5%	19,7%

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	673 687	-	-	-	-	-	-	673 687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	144	-	-	-	-	144
Средства в других банках	376 558	-	-	-	-	-	-	376 558
Ссуды, предоставленные клиентам	278 875	770 037	2 132 983	234 595	390	38 163	-	3 455 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 871	-	-	-	-	-	-	148 871
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 970 405	-	-	-	-	-	-	1 970 405
Итого активы, по которым начисляются проценты	3 448 396	770 037	2 133 127	234 595	390	38 163	-	6 624 708
Денежные средства и их эквиваленты	185 593	-	-	-	-	-	-	185 593
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	30 630	30 630
Основные средства	-	-	-	-	-	-	9 387	9 387
Текущее требования по налогу на прибыль	7 805	-	-	-	-	-	-	7 805
Прочие активы	266 314	3 009	4 861	33 386	696	-	9 928	318 194
Отложенный налоговый актив	7 257	-	-	-	-	-	-	7 257
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>3 915 365</b>	<b>773 046</b>	<b>2 137 988</b>	<b>267 981</b>	<b>1 086</b>	<b>38 163</b>	<b>49 945</b>	<b>7 183 574</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также начисленный по нему процентный доход, отнесены к категории «От трех месяцев до 1 года» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель в краткосрочной перспективе.

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен в категорию «с неопределенным сроком» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель при наличии благоприятных условий на рынке ценных бумаг.

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

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Ссуды и средства банков	2 016 237	112 000	297 150	-	-	-	-	2 425 387
Счета клиентов	23 471	48 883	1 464 488	362 435	-	-	-	1 899 277
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 535	315 605	-	-	-	-	321 140
Субординированные кредиты	2 015	2 970	-	-	561 305	-	-	566 290
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	2 041 723	169 388	2 077 243	362 435	561 305	-	-	5 212 094
Ссуды и средства банков	867	-	-	-	-	-	-	867
Счета клиентов	795 419	-	-	-	-	-	-	795 419
Прочие обязательства	532 122	1 747	6 898	-	-	-	24 420	565 187
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	3 370 131	171 135	2 084 141	362 435	561 305	-	24 420	6 573 567

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	545 234	601 911	53 847	(94 454)	(560 219)	38 163	25 525	610 007
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 406 673	600 649	55 884	(127 840)	(560 915)	38 163	-	1412 614
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 406 673	2 007 322	2 063 206	1 935 366	1 374 451			

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>	3 448 396	770 037	2 133 127	234 595	390
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	3 448 396	4 218 433	6 351 560	6 586 155	6 586 545
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	2 041 723	169 388	2 077 243	362 435	561 305
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	2 041 723	2 211 111	4 288 354	4 650 789	5 212 094
гэп	1 406 673	600 649	55 884	(127 840)	(560 915)
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)</b>	1,69	1,91	1,48	1,42	1,26
<b>Временной коэффициент</b>	0,95833	0,917	0,625		
<b>Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов</b>	13 481	5 508	349		
<b>Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов</b>	(13 481)	(5 508)	(349)		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное

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

изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год увеличится на 19 338 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов уменьшится на 19 338 тыс. рублей.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности и балансового процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	245 190	-	-	-	-	-	-	245 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	101 713	-	-	-	-	101 713
Средства в других банках	147 032	-	-	-	-	-	-	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	724 462	540 797	1 199 956	548 960	2 460	29 022	-	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	-	-	-	-	532 383
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 649 067	540 797	1 301 669	548 960	2 460	29 022	-	4 071 975
Денежные средства и их эквиваленты	237 938	-	-	-	-	-	-	237 938
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	36 477	36 477
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	60 000	60 000
Основные средства	-	-	-	-	-	-	13 401	13 401
Текущее требование по налогу на прибыль	10 725	-	-	-	-	-	-	10 725
Прочие активы	60 408	603 767	1 127	4 647	1 154	-	43 080	714 183
Отложенный налоговый актив	7 386	-	-	-	-	-	-	7 386
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>1 965 524</b>	<b>1 144 564</b>	<b>1 302 7</b>	<b>553 607</b>	<b>3 614</b>	<b>29 022</b>	<b>152 958</b>	<b>5 152 085</b>

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также начисленный по нему процентный доход, отнесены к категории «От трех месяцев до 1 года» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель в краткосрочной перспективе.

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесен в категорию «с неопределенным сроком» в соответствии с намерением руководства реализовать данный портфель при наличии благоприятных условий на рынке ценных бумаг.

	До востребования и менее 1 мес.	1 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Ссуды и средства банков	919 296	90 000	155 000					1 164 296
Счета клиентов	216 720	251 284	304 228	850 886				1 623 118
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 543	47 271	243 308				296 122
Субординированные кредиты	4 613				520 892			525 505
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 140 629	346 827	506 499	1 094 194	520 892			3 609 041
Ссуды и средства банков	1 506							1 506

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

	До востребования и менее 1 мес, 1 - 3 мес.	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погашения не установ- лен	Итого
Счета клиентов	279 536						279 536
Прочие обязательства	669 187	1 785	1 228				672 200
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2 090 858 348 612</b>	<b>507 727</b>	<b>1 094 194 520 892</b>				<b>- 4 562 283</b>

	До востребования и менее 1 мес,	1 - 3 мес - мес. год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные	Срок погаше- ния не установлен	Итого
Разница между активами и пассивами	{125 334}	795 952	795 069	{540 587}	(517 278)	29 022	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	508 438	193 970	795 170	(545 234)	(518 432)	29 022	462 934
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	508 438	702 408	1 497 578	952 344	433 912		

Ниже приведен расчет процентного риска методом ГЭП-анализа:

	До востребования и менее 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 649 067	540 797	1 301 669	548 960	2 460
Итого активов нарастающим итогом	<u>1 649 067</u>	<u>2 189 864</u>	<u>3 491 533</u>	<u>4 040 493</u>	<u>4 042 953</u>
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 140 629	346 827	506 499	1 094 194	520 892
Итого активов нарастающим итогом	<u>1 140 629</u>	<u>1 487 456</u>	<u>1 993 955</u>	<u>3 088 149</u>	<u>3 609 041</u>
гэп	508 438	193 970	795 170	(545 234)	(518 432)
Коэффициент разрыва (совокупный относительно ГЭП нарастающим итогом)	1,45	1,47	1,75	1,31	1,12
Временной коэффициент	<u>0,95833</u>	<u>0,917</u>	<u>0,625</u>		
Увеличение процентной ставки на 100 базисных пунктов	4 873	1 779	4 970		
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(4 873)	{1 779}	(4 970)		

ГЭП (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина ГЭПа отражает возможное изменение чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок.

В случае увеличения процентной ставки на 100 базисных пунктов доход за год увеличится на 11 621 тыс. рублей, при снижении процентной ставки на 100 базисных пунктов уменьшится на 11 621 тыс. рублей.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и 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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается 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.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования и менее 1 месяца», 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.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>		<b>3 мес. - 1 год</b>	<b>1 год - 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
	<b>1 - 3 мес.</b>					
<b>Обязательства</b>						
Ссуды и средства банков	2 016 237	113 242	311 807	-	-	2 441 286
Счета клиентов - физических лиц	647 924	55 176	918 693	120 077	-	1 741 870
Счета клиентов - прочие	17 684	16 538	1 585	282 055	-	317 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 597	332 741	-	-	338 338
Субординированные кредиты	-	8 754	26 749	106 606	616 142	758 251
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>2 681 845</b>	<b>199 307</b>	<b>1 591 575</b>	<b>508 738</b>	<b>616 142</b>	<b>5 597 607</b>

В таблице представлены данные о погашении финансовых обязательств, показывающие еще не наступившие договорные сроки погашения (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам) по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>		<b>3 мес. - 1 год</b>	<b>1 год - 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
	<b>1 - 3 мес.</b>					
<b>Обязательства</b>						
Ссуды и средства банков	283 416	162 444	.	-	-	445 860
Счета клиентов - физических лиц	98 594	235 347	269 535	192 730	-	796 206
Счета клиентов - прочие	353 242	21 588	98 438	770 990	-	1 244 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 604	48 792	273 101	-	327 497
Субординированные кредиты	-	8 124	24 823	131 877	571 780	736 604
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>735 252</b>	<b>433 107</b>	<b>441 588</b>	<b>1 368 698</b>	<b>571 780</b>	<b>3 550 425</b>



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

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

---

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, частично теряя при этом право на начисленные проценты.

**Риск изменения процентной ставки**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В следующей таблице представлен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года. Процентные ставки, действующие на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

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

	<b>2013</b>			<b>2012</b>		
	<b>Долл.</b>			<b>Долл.</b>		
	<b>Руб.</b>	<b>США</b>	<b>Евро</b>	<b>Руб.</b>	<b>США</b>	<b>Евро</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	11,4%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,7	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	8,3%	11,0%	-	10,1%	-	-
Средства в других банках	6,3%	2,2%	-	6,9%	2,4%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15,2%	9,9%	11,2%	15,1%	9,7%	11,0%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Ссуды и средства банков	6,1%	-	-	6,5%	-	-
Счета клиентов	10,0%	8,3%	3,5%	7,4%	8,0%	5,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7,0%	-	-	6,6%	-
Субординированные кредиты	-	6,3%	-	-	6,3%	-

Процентные ставки по статье «Денежные средства и их эквиваленты» являются плавающими и зависят от различных факторов, таких как установленная величина минимального остатка средств на счетах, превышение минимально установленной величины остатка средств на счете, ставка Федеральной резервной системы, и т.д. Процентные ставки по денежным средствам колеблются от 0% до 1%, как по рублям, так и по валюте.

**Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации. Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года представлена ниже:

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Другая валюта	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	695 610	142 786	20 371	513	859 280
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 630	-	-	-	30 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144	-	-	-	144
Средства в других банках	226 355	150 203	-	-	376 558
Ссуды, предоставленные клиентам	2 883 143	514 415	57 485	-	3 455 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 871	-	-	-	148 871
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 831 661	138 744	-	-	1 970 405
Основные средства	9 387	-	-	-	9 387
Текущие требования по налогу на прибыль	7 805	-	-	-	7 805
Отложенный налоговый актив	7 257	-	-	-	7 257
Прочие активы	281 838	36 337	19	-	318 194
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>6 122 701</b>	<b>982 485</b>	<b>77 875</b>	<b>513</b>	<b>7 183 574</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Ссуды и средства банков	2 426 254	-	-	-	2 426 254
Счета клиентов	2 375 209	308 243	11 204	40	2 694 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	321 140	-	-	321 140
Прочие обязательства	565 122	58	7	-	565 187
Субординированные кредиты	-	566 290	-	-	566 290
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 366 585</b>	<b>1 195 731</b>	<b>11 211</b>	<b>40</b>	<b>6 573 567</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>756 116</b>	<b>(213 246)</b>	<b>66 664</b>	<b>473</b>	
<b>ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-</b>	<b>172 524</b>	<b>(65 944)</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ</b>	<b>756 116</b>	<b>(40 722)</b>	<b>720</b>	<b>473</b>	

Информация об уровне валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

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

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Другая валюта	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	245 127	221 762	15 451	788	483 128
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 477	-	-	-	36 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713	-	-	-	101 713
Средства в других банках	40 242	106 790	-	-	147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	2 570 156	377 293	98 208	-	3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383	-	-	-	532 383
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	60 000	-	-	-	60 000
Основные средства	13 401	-	-	-	13 401
Текущие требования по налогу на прибыль	10 725	-	-	-	10 725
Отложенный налоговый актив	7 386	-	-	-	7 386
Прочие активы	662 163	52 011	9	-	714 183
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 279 773</b>	<b>757 856</b>	<b>113 668</b>	<b>788</b>	<b>5 152 085</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Ссуды и средства банков	1 165 781	19	1	1	1 165 802
Счета клиентов	1 424 965	459 393	18 261	35	1 902 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	296 122	-	-	296 122
Прочие обязательства	672 187	-	13	-	672 200
Субординированные кредиты	-	525 505	-	-	525 505
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 262 933</b>	<b>1 281 039</b>	<b>18 275</b>	<b>36</b>	<b>4 562 283</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 016 840</b>	<b>(523 183)</b>	<b>95 393</b>	<b>752</b>	
<b>ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-</b>	<b>525 780</b>	<b>(100 572)</b>	<b>-</b>	
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ И ВНЕБАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИИ</b>	<b>1 016 840</b>	<b>(2 597)</b>	<b>(5 179)</b>	<b>752</b>	

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара на 5%	(2 036)	(1 629)	(130)	(104)
Укрепление евро на 5%	36	29	(259)	(207)
Укрепление прочих валют на 5%	24	19	38	30
Ослабление доллара на 5%	2036	1 629	130	104
Ослабление евро на 5%	(36)	(29)	259	207
Ослабление прочих валют на 5%	(24)	(19)	(38)	(30)

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

---

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

**Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Казначейство Банка контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% больше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 тыс. рублей (2012 г.: на 10 тыс. рублей) больше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции, учитываемые в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были на 5% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 тыс. рублей (2012 г.: на 10 тыс. рублей) меньше в основном в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка.

**Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк использует гибкую систему управления кредитным риском. Ключевой предпосылкой данной системы является кредитная политика, одобренная Правлением Банка, сопровождаемая формализованными для Банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.

Основные элементы системы управления кредитным риском включают: организационное обеспечение кредитной деятельности; установление лимитов; оценку кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика; сопоставление кредитов с установленными лимитами; определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам; распределение полномочий при принятии кредитных решений - авторизация кредитов; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском являются правильная оценка и контроль индивидуальных отношений с заемщиком, а также осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Основным фактором создания эффективной системы управления кредитным риском является развитие единой культуры кредитования путем внедрения стандартных инструкций для инициирования, анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов. Рамки для развития единой культуры кредитования, внедрения единообразных кредитных инструкций и подходов к управлению риском, определение предельно допустимого уровня риска представляют собой элементы официально утвержденной кредитной политики.

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

**Географическая концентрация**

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2013 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	731 537	127 743		859 280
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	30 630			30 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144			144
Средства в других банках	376 558			376 558
Ссуды, предоставленные клиентам	3 454 986		57	3 455 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	148 871			148 871
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 970 405			1 970 405
Основные средства	9 387			9 387
Текущее требование по налогу на прибыль	7 805			7 805
Отложенный налоговый актив	7 257			7 257
Прочие активы	312 503	1 129	4 562	318 194
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>7 050 083</b>	<b>128 872</b>	<b>4 619</b>	<b>7 183 574</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Ссуды и средства банков	2 426 254			2 426 254
Счета клиентов	2 667 086	5 024	22 586	2 694 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 371		42 769	321 140
Прочие обязательства	565 108	64	15	565 187
Субординированные кредиты			566 290	566 290
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>5 936 819</b>	<b>5 088</b>	<b>631 660</b>	<b>6 573 567</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 113 264</b>	<b><u>123 784</u></b>	<b>(627 041)</b>	
Обязательства кредитного характера	433 013			

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

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны не ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	277 467	205 660		483 128
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 477			36 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 713			101 713
Средства в других банках	147 032			147 032
Ссуды, предоставленные клиентам	3 045 654			3 045 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	532 383			532 383
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	60 000			60 000
Основные средства	13 401			13 401
Текущее требование по налогу на прибыль	10 725			10 725
Отложенный налоговый актив	7 386			7 386
Прочие активы	710 137	3 885	161	714 183
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 942 375</b>	<b>209 545</b>	<b>165</b>	<b>5 152 085</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Ссуды и средства банков	1 165 716		86	1 165 802
Счета клиентов	1 838 945	33 561	30 148	1 902 654
Выпущенные долговые ценные бумаги	249 850		46 272	296 122
Прочие обязательства	672 187	13		672 200
Субординированные кредиты			525 505	525 505
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 926 698</b>	<b>33 574</b>	<b>602 011</b>	<b>4 562 283</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 015 677</b>	<b>175 971</b>	<b>(601 846)</b>	
Обязательства кредитного характера	720 455			

### 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Подписано от имени Правления Банка: 23 июня 2014 года

Председатель Правления Банка  
Орлов Сергей Владимирович



Главный бухгалтер  
Трифаненкова Светлана Федоровна