

**ПРИМЕЧАНИЕ 1      Общая информация**

Отчитывающаяся организация	КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (открытое акционерное общество)
сокр. —	ОАО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту — «Банк»).
Основной вид деятельности:	банковские операции на территории Российской Федерации.
Лицензии на осуществление банковских операций:	<p>Генеральная лицензия № 2764, выданная Центральным Банком РФ 03.06.2009г. на осуществление банковских операций, выданных Банком России без ограничения срока действия.</p> <p>Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР / ФКЦБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на осуществление брокерской деятельности № 077-03242-100000 от 29 ноября 2000 года;</li> <li>- на осуществление дилерской деятельности № 077-03331-010000 от 29 ноября 2000 года;</li> <li>- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03406-001000 от 29 ноября 2000 года;</li> <li>- на осуществление депозитарной деятельности № 077-03718-000100 от 7 декабря 2000 года.</li> </ul>
Филиалы:	<p>Филиал «Амурский» зарегистрирован по адресу: 675000, Амурская обл., г.Благовещенск, ул.Шевченко, 28;</p> <p>Филиал «Владимирский» зарегистрирован по адресу: 600001, Владимирская обл., г. Владимир, пр-кт Ленина, 15;</p> <p>Филиал «Калининградский» зарегистрирован по адресу: 236008, Калининградская обл. г. Калининград, ул. Лени Голикова, 4.</p>
Представительства:	Нет
Адрес регистрации:	127473, Москва, 1-й Волконский пер., д.10
Фактическое местонахождение	соответствует адресу регистрации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту — «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **27.05.2014** решением Собрания акционеров.

**ПРИМЕЧАНИЕ 2      Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

ОТЧЕТНОСТЬ является отдельной финансовой отчетностью.

**2.1      Основа подготовки**

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевых инструментов, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли/убытка, с использованием классификации, основанной на характере затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

#### **Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года**

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости

и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

- «Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

## Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

## Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

Опубликован ряд новых стандартов и толкований, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является

отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

• Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

## 2.2 Консолидация

Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 2.4 Пересчет иностранной валюты

### Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

### Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого Банком России на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу Банка России, установленному на конец отчетного периода, признаются в прибыли/убытке за период, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар	—	32,7292 руб.	(2012: 30,3727 руб.)
1 евро	—	44,9699 руб.	(2012: 40,2286 руб.)
10 000 белорусских рублей	—	34,3073 руб.	(2012: 35,3376 руб.)
1 фунт стерлингов	—	53,9574 руб.	(2012: 48,9638 руб.)
1 швейцарский франк	—	36,6960 руб.	(2012: 33,2888 руб.)
10 китайских юаней	—	53,9934 руб.	(2012: 48,7406 руб.)
1 канадский доллар	—	30,5452 руб.	(2012: 30,5407 руб.)
1 болгарский лев	—	23,0034 руб.	(2012: 20,5735 руб.)
100 японских иен	—	31,0568 руб.	(2012: 35,1516 руб.)
10 норвежских крон	—	53,2113 руб.	(2012: 54,5320 руб.)

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости — в прочей совокупной прибыли.

## 2.5 Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства. При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков) и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок

значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства** - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента. *Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

## 2.6 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

- признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

## 2.7 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, по кредитам и займам клиентам, по торговой и прочей дебиторской задолженности, по финансовым активам, удерживаемым до погашения, а также по прочим финансовым активам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна



разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

## 2.8 Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

## 2.9 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и их эквиваленты» включает наличную валюту, средства в Банке России, за исключением обязательных резервов, и других банках на счетах до востребования и депозиты «овернайт», а также эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения.

Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты показаны в составе средств в других банках.

Денежные средства и их эквиваленты признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

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

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

## 2.11 Финансовые активы и обязательства

Все финансовые активы и обязательства (финансовые инструменты), включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

### Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Финансовые активы, предназначенные для торговли», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания», «Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли — это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, и прочие финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это финансовые активы, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

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 в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

### **Ссуды и дебиторская задолженность**

Классы «Средства в других банках», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Средства в других банках включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность — суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резервов под обесценение.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

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

Классы «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости», «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть непроеизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 2.5. «Ключевые методы оценки».

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 2.7. «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### **Инвестиции, удерживаемые до погашения**

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включают долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату заключения сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

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

### Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Обязательства, возникшие в связи с передачей финансовых активов, не подпадающей под прекращение признания, или когда применим подход, основанный на продолжающем участии в активе, отражаются в отчете о финансовом положении по статьям «Средства других банков», «Средства клиентов» или «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от метода их оценки и контрагента.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Выпущенные долговые ценные бумаги» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций), сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), векселей, облигаций, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:
  - оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
  - оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

- класс «Прочие заемные средства» включают прочие денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), конвертируемые облигации, а также субординированные займы, которые или часть которых, по российскому законодательству, являются элементом нормативного капитала.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

### Векселя приобретенные

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

### 2.12 Резервы по оценочным обязательствам

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих

обязательств кредитной организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

## **2.13 Финансовая аренда**

Финансовая аренда — это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

### **Обязательства по договорам финансовой аренды**

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств (прочие финансовые обязательства).

### **Требования по договорам финансовой аренды**

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

## **2.14 Договоры финансовых гарантий**

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение — в составе других доходов.

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

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

## **2.16 Нефинансовые активы и обязательства**

### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по себестоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения. При этом по инвестиционному имуществу, приобретенному до 31.12.2002, первоначальная стоимость корректируется до эквивалента покупательной способности рубля за 31.12.2002 года. Амортизация инвестиционного имущества отражается прибылью/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток — по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие операционные доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

### **Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и

(е) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

Прекращенная деятельность — это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (а) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (б) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (с) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия — группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

### Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 2.5 «Ключевые методы оценки».

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее — МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.



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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств. В зависимости от технических характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования основных средств:

- земля и здания 50 – 100 лет;
- производственное оборудование 5 – 10 лет;
- автотранспортные средства 3 – 7 лет;
- мебель и прочий инвентарь 5 – 15 лет;
- офисное оборудование 3 – 7 лет.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

### **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Банк использует линейный метод начисления амортизации нематериальных активов. В зависимости от характеристик объекта Банк может устанавливать следующие сроки полезного использования объектов нематериальных активов:

- фирменное наименование от 1 до 10 лет.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы — с неограниченного на ограниченный срок — осуществляется на перспективной основе.

### **2.17 Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк тестирует нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения — по статье «Прочие операционные доходы».

### **2.18 Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

## 2.19 Налоги на прибыль

### Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы,— это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила или актива или обязательства, которое не возникло вследствие объединения компаний и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, если материнская компания может контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенные активы по налогам на прибыль, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением компаний и которая на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные компании, а также с долей участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

## 2.20 Выпущенный капитал

### Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 года включительно,— с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений. Привилегированные акции отражаются как дополнительный капитал.

### Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

#### **Выкупленные акции**

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

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, — с учетом инфляции; неденежными активами — по справедливой стоимости на дату их внесения.

### **2.21 Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

### **2.22 Сравнительные данные**

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

### **2.23 Процентные доходы и расходы**

Процентный доход признается в прибыли/убытке за период по финансовым инструментам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Определение метода эффективной ставки доходности см. в п. 2.5. «Ключевые методы оценки». Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

### **2.24 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

### **2.25 Доход в форме дивидендов**

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, — в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

## 2.26 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

## 2.27 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Кредитная организация ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором кредитная организация учитывает соответствующие расходы.

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

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, кредитная организация принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и кредитная организация предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

## 2.28 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению активами и обязательствами. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками кредитной организации, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по процентной политике и лимитам и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

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

### 3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Кредитном Управлении, в Управление по работе с финансовыми и корпоративными институтами, Управление учета и оформления операций, подчиненность - члену Правления, курирующему бизнес-подразделения. Текущий контроль - Правление, Кредитный комитет Банка, Кредитные комитеты региональных филиалов, СВК – контроль в период проверок.

#### 3.1.1 Оценка кредитного риска

Система методов и инструментов, применяемых для оценки и управления рисками Банка, формируется в соответствии с масштабами, характером деятельности Банка и уровнем принимаемых им рисков. Банком разработаны, утверждены его органами управления и поддерживаются в актуальном состоянии внутренние нормативные акты, которые в своей совокупности определяют политику и процедуры управления банковскими рисками, методы оценки рисков. Внутрибанковские документы по вопросам управления рисками Банка пересматриваются и актуализируются периодически по мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 года.

В число методов управления и контроля рисков Банка входит постоянный контроль за соблюдением установленных Банком России для кредитных организаций обязательных нормативов, которые являются показателями возможного либо фактического развития неблагоприятного события в деятельности Банка. Банк использует как активные, так и пассивные методы управления рисками. К активным методам Банк относит мониторинг и контроль уровня рисков, установление внутрибанковских нормативов и лимитов, диверсификацию операций и мероприятия по ограничению рисков, постоянно присущих деятельности Банка. К пассивным методам – формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь от рисков, влекущих потери и возникающих периодически или находящихся вне контроля Банка, страхование. Конкретные методы управления определенным риском предусматриваются Банком в его внутренних нормативных документах по вопросам управления рисками банковской деятельности.

Управление кредитным риском Банка и его оценка основываются на использовании следующих инструментов:

- лимитов на чистые линии (без залога) на действующих и потенциальных контрагентов, объемы которых утверждаются Правлением Банка;
- контроль за оценкой кредитного риска при осуществлении крупных сделок, сделок со связанными лицами и сделок с заинтересованностью, порядок которого регламентируется внутренним нормативным документом Банка;
- контроль за крупными кредитными рисками и предотвращением избыточной концентрации кредитных рисков, который осуществляется путем соблюдения обязательных нормативов в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Кредитной политикой Банка;
- создание резервов на возможные потери по ссудам в порядке, установленном Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним нормативным документом Банка;

- создание резервов на возможные потери в порядке, установленном Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним нормативным документом Банка.

В рамках управления кредитным риском в Банке обязательными процедурами при кредитовании клиентов и обслуживании выданных кредитов являются:

- комплексный анализ кредитоспособности клиента, его финансовой устойчивости в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценка качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярная проверка состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;
- регулярный анализ оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и оценка соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;
- оценка правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Мерами ограничения кредитного риска являлись устанавливаемые Советом директоров Банка внутренние лимиты: кредитных сделок на одного заемщика; по выдаче срочных кредитов и гарантий под залог материальных активов; по выдаче срочных кредитов и гарантий, не обеспеченных залогом материальных активов; по выдаче кредитов в виде «овердрафта». Решения о предоставлении кредитов и гарантий, превышающих по размерам установленные лимиты, принимает только Совет директоров Банка.

Управление кредитным риском по контрагентам Банка (кредитные организации, эмитенты ценных бумаг) включает такие регулярные мероприятия как:

- сбор финансовой отчетности и другой доступной Банку информации о контрагентах для качественного и количественного анализа контрагентов Банка;
- подготовка расчетных данных для оценки кредитного риска согласно правилам Банка по утверждению лимитов на чистые линии (без залога) и/или определение предельного размера вложений;
- оценка и принятие по контрагенту решения Правлением Банка на основании представленных структурным подразделением расчетных данных и соответствующего заключения.

Расчет лимитов на кредитные организации – контрагенты для рассмотрения Правлением Банка производится ежеквартально, ежемесячно проводится мониторинг всех кредитных организаций - контрагентов, на которые установлены лимиты.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга в соответствии с установленной внутренними нормативными документами Банка компетенцией осуществляют Правление, председатель Правления Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты его филиалов Банка. Правление Банка проводит стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Далее представлена информация о концентрации кредитного риска в отношении указанных ниже признаков

#### (а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>				
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	272 182	451 088	-	<b>723 270</b>
Средства в других банках	2 229 980	-	-	<b>2 229 980</b>
Кредиты и займы клиентам	7 784 763	-	-	<b>7 784 763</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 266	-	-	<b>3 266</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 119	-	-	<b>1 090 119</b>
	<b>11 380 310</b>	<b>451 088</b>	-	<b>11 831 398</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	1 378 457	-	-	1 378 457
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	893 875	-	-	893 875
	<b>2 272 332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 272 332</b>

**2012**

**Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	1 076 993	64 375	-	1 141 368
Средства в других банках	1 688 401	-	-	1 688 401
Кредиты и займы клиентам	7 575 862	-	246 833	7 822 695
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 161	-	-	3 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	-	-	1 164
	<b>10 345 581</b>	<b>64 375</b>	<b>246 833</b>	<b>10 656 789</b>

**Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	529 291	-	-	529 291
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	1 257 343	-	-	1 257 343
	<b>1 786 634</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 786 634</b>

**(b) По отраслевому признаку**

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку.

	Финансо- вые институ- ты	Промыш- ленность	Недвижи- мость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
<b>2013</b>							
<b>Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	723 270	-	-	-	-	-	723 270
Средства в других банках	2 229 980	-	-	-	-	-	2 229 980
Кредиты и займы клиентам	534 186	1 277 249	674 612	916 777	1 249 306	3 132 633	7 784 763
Торговая и прочая дебиторская задолженность	1 977	13	4	46	1 154	72	3 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 119						1 090 119
	<b>4 579 532</b>	<b>1 277 262</b>	<b>674 616</b>	<b>916 823</b>	<b>1 250 460</b>	<b>3 132 705</b>	<b>11 831 398</b>

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	-	877 813	-	311 451	189 193	-	1 378 457
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	3 075	45 159	787	132 876	533 566	178 412	893 875
	<b>3 075</b>	<b>922 972</b>	<b>787</b>	<b>444 327</b>	<b>722 759</b>	<b>178 412</b>	<b>2 272 332</b>

**2012**

**Воздействие кредитного риска по балансовым  
статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты	1 141 368	-	-	-	-	-	1 141 368
Средства в других банках	1 688 401	-	-	-	-	-	1 688 401
Кредиты и займы клиентам	-	804 677	816 478	898 005	2 256 399	3 047 135	7 822 695
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 926	4	1	28	23	180	3 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	-	-	-	-	-	1 164
	<b>2 833 859</b>	<b>804 681</b>	<b>816 479</b>	<b>898 033</b>	<b>2 256 422</b>	<b>3 047 315</b>	<b>10 656 789</b>

**Воздействие кредитного риска по  
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	63 280	37 066	54 489	133 303	223 740	17 413	<b>529 291</b>
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	135 000	156 419	-	141 551	824 373	-	<b>1 257 343</b>
	<b>198 280</b>	<b>193 485</b>	<b>54 489</b>	<b>274 854</b>	<b>1 048 113</b>	<b>17 413</b>	<b>1 786 634</b>

**3.1.2 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности**

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

	<i>Средства в других банках</i>	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Денежные средства и эквиваленты</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	2 229 980	6 346 305	3 227	723 270	<b>9 302 782</b>
Обесцененные активы	-	1 837 748	34 386	-	<b>1 872 134</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 229 980</b>	<b>8 184 053</b>	<b>37 613</b>	<b>723 270</b>	<b>11 174 916</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(399 290)	(34 347)	-	<b>(433 637)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>2 229 980</b>	<b>7 784 763</b>	<b>3 266</b>	<b>723 270</b>	<b>10 741 279</b>
<b>2012</b>					
Непросроченные и необесцененные активы	1 688 401	7 408 126	2 130	1 141 368	<b>10 240 024</b>
Обесцененные активы	-	549 104	4 131	-	<b>553 235</b>
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 688 401</b>	<b>7 957 229</b>	<b>6 261</b>	<b>1 141 368</b>	<b>10 793 259</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(134 534)	(3 100)	-	<b>(137 634)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 688 401</b>	<b>7 822 695</b>	<b>3 161</b>	<b>1 141 368</b>	<b>10 655 625</b>

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 399 065 тыс. руб. (2012: 137 634 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 225 тыс. руб. (2012: 20 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении по ссудам и дебиторской задолженности, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого представлен ниже анализ по срокам задолженности средств, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

	<i>Кредиты и займы клиентам</i>	<i>Торговая и прочая дебиторская задолженность</i>	<i>Всего</i>
<b>2013</b>			
без задержки платежа	1 216 119	10	<b>1 216 129</b>
с задержкой платежа менее 30 дней	31	93	<b>124</b>
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	418 821	2 485	<b>421 306</b>
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 305	217	<b>3 522</b>
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	38 735	226	<b>38 961</b>
с задержкой платежа свыше 360 дней	160 737	31 355	<b>192 092</b>
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>1 837 748</b>	<b>34 386</b>	<b>1 872 134</b>
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(246 140)	(34 347)	<b>(280 487)</b>
<b>Чистая стоимость</b>	<b>1 591 608</b>	<b>39</b>	<b>1 591 647</b>

**3.1.3 Долговые ценные бумаги**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по рейтинговой шкале по состоянию на отчетную дату, основанной на оценках Standard&Poor's и подобных рейтинговых агентств:



	Государственные облигации	Облигации других банков	Всего
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			
По состоянию на 31.12.2013			
BBB	10 038	-	10 038
От BB- до BB+	-	321 831	321 831
От B- до B+	-	758 249	758 249
<b>Всего</b>	<b>10 038</b>	<b>1 080 080</b>	<b>1 090 118</b>

### 3.1.4 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение отчетного года Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения. По состоянию на 31.12.2013г. Банк учитывает следующее имущество указанного характера:

Характер активов	Балансовая стоимость
Автомобиль MERCEDES-BENS S500	1 605
<b>Итого</b>	<b>1 605</b>

Активы, полученные в возмещение задолженности, реализуются так скоро, насколько это реально. Выручка от реализации направляется на уменьшение непогашенной задолженности. Имущество, полученное в возмещение задолженности, отражается в отчете о финансовом положении в составе прочих активов.

## 3.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет кредитной организации по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Комитет Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### 3.2.1 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
<b>2013</b>					
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 006 221	375 893	523 660	15 045	1 920 819
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	160 448	-	-	-	160 448
Средства в других банках	2 227 666	2 314	-	-	2 229 980
Кредиты и займы клиентам	4 808 431	2 161 145	806 752	8 435	7 784 763
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 231	13	22	-	3 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 090 119	-	-	-	1 090 119
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>9 296 116</b>	<b>2 539 365</b>	<b>1 330 434</b>	<b>23 480</b>	<b>13 189 395</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	(7 237 570)	(2 694 308)	(1 283 431)	(27 885)	(11 243 194)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(151 467)	(78 425)	(68 908)	-	(298 800)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 446)	(359)	(17)	-	(6 822)
Прочие финансовые обязательства	(5 411)	(10)	-	-	(5 421)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(7 400 894)</b>	<b>(2 773 102)</b>	<b>(1 352 356)</b>	<b>(27 885)</b>	<b>(11 554 237)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>1 895 222</b>	<b>(233 737)</b>	<b>(21 922)</b>	<b>(4 405)</b>	<b>1 635 158</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 966 097</b>	<b>43 543</b>	<b>262 692</b>	<b>-</b>	<b>2 272 332</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 153	1 090 605	239 249	20 103	2 542 110
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	154 802	-	-	-	154 802
Средства в других банках	1 680 537	7 864	-	-	1 688 401
Кредиты и займы клиентам	4 377 732	2 261 753	1 177 359	5 851	7 822 695
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 248	913	-	-	3 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 164	-	-	-	1 164
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>7 408 636</b>	<b>3 361 135</b>	<b>1 416 608</b>	<b>25 954</b>	<b>12 212 333</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	(4)	(10)	-	-	(14)
Средства клиентов	(6 750 279)	(3 326 280)	(1 340 866)	(26 191)	(11 443 616)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(307 645)	(66 920)	(82 565)	-	(457 130)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 791)	(810)	(4 507)	-	(12 108)
Прочие финансовые обязательства	(6 091)	(194)	-	-	(6 285)
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>(7 070 810)</b>	<b>(3 394 214)</b>	<b>(1 427 938)</b>	<b>(26 191)</b>	<b>(11 919 153)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>337 827</b>	<b>(33 079)</b>	<b>(11 330)</b>	<b>(237)</b>	<b>293 180</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 734 035</b>	<b>52 398</b>	<b>201</b>	<b>-</b>	<b>1 786 634</b>

Банк предоставлял кредиты и авансы 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, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на			
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(11 687)	(9 349)	(1 654)	(1 323)
Ослабление доллара США на 5%	11 687	9 349	1 654	1 323
Укрепление евро на 5%	(1 096)	(877)	(567)	(453)
Ослабление евро на 5%	1 096	877	567	453
Укрепление прочих валют на 5%	(220)	(176)	(12)	(9)
Ослабление прочих валют на 5%	220	176	12	9

### 3.2.2 Процентный риск

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 приводить к возникновению убытков.

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.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и платежеспособности клиента.

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

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) кредитной организации.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	723 270	-	-	-	-	<b>723 270</b>
Средства в других банках	1 923 996	305 984	-	-	-	<b>2 229 980</b>

Кредиты и займы клиентам	235 927	369 112	2 654 931	4 210 965	313 828	7 784 763
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 266	-	-	-	-	3 266
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 671	545 431	511 017	-	-	1 090 119
	<b>2 920 130</b>	<b>1 220 527</b>	<b>3 165 948</b>	<b>4 210 965</b>	<b>313 828</b>	<b>11 831 398</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства клиентов	(5 142 724)	(1 153 553)	(3 775 583)	(1 170 603)	(731)	(11 243 194)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 429)	(34 031)	(185 946)	(37 394)	-	(298 800)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6 822)	-	-	-	-	(6 822)
Прочие финансовые обязательства	(772)	(492)	(984)	(3 173)	-	(5 421)
	<b>(5 191 747)</b>	<b>(1 188 076)</b>	<b>(3 962 513)</b>	<b>(1 211 170)</b>	<b>(731)</b>	<b>(11 554 237)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(2 271 617)</b>	<b>32 451</b>	<b>(796 565)</b>	<b>2 999 795</b>	<b>313 097</b>	<b>277 161</b>

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
<b>2012</b>						
<b>Активы под воздействием процентного риска</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 141 368	-	-	-	-	1 141 368
Кредиты и займы клиентам	1 688 401	-	-	-	-	1 688 401
Торговая и прочая дебиторская задолженность	921 603	549 481	1 983 156	4 233 174	135 281	7 822 695
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 161	-	-	-	-	3 161
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	104	435	625	-	-	1 164
	<b>3 754 637</b>	<b>549 916</b>	<b>1 983 781</b>	<b>4 233 174</b>	<b>135 281</b>	<b>10 656 789</b>
<b>Обязательства под воздействием процентного риска</b>						
Средства других банков	(14)	-	-	-	-	(14)
Средства клиентов	(4 372 048)	(1 133 012)	(3 171 761)	(2 766 795)	-	(11 443 616)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(49 448)	(110 532)	(199 171)	(97 979)	-	(457 130)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(12 108)	-	-	-	-	(12 108)
Прочие финансовые обязательства	(101)	(114)	(1 765)	(4 305)	-	(6 285)
	<b>(4 433 719)</b>	<b>(1 243 658)</b>	<b>(3 372 697)</b>	<b>(2 869 079)</b>	<b>-</b>	<b>(11 919 153)</b>
<b>Чистый процентный разрыв</b>	<b>(679 082)</b>	<b>(693 742)</b>	<b>(1 388 916)</b>	<b>1 364 095</b>	<b>135 281</b>	<b>(1 262 364)</b>

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года

	<b>2013</b>			<b>2012</b>		
	<b>Рубли</b>	<b>Доллары</b>	<b>Евро</b>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары</b>	<b>Евро</b>
<b>Активы</b>						
<b>Средства в других банках</b>						
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	-	-	-	3,17%	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14,96%	12,92%	11,50%	14,64%	13,18%	13,48%
Ипотечные жилищные кредиты	13,07%	13,00%	-	12,76%	13,50%	-
Корпоративные кредиты и кредиты субъектам малого	14,48%	12,88%	11,00%	14,60%	12,71%	11,10%

предпринимательства

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

Российские государственные облигации	6,32%	-	-	6,36%	-	-
Облигации других банков	8,89%	-	-	9,28%	-	-
Прочие долговые инструменты	7,64%	-	-	-	-	-

**Обязательства**

**Средства клиентов**

Текущие (расчетные) счета	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Срочные депозиты юридических лиц	9,39%	5,00%	-	8,14%	5,96%	4,50%
Срочные депозиты физических лиц	10,17%	6,42%	6,42%	10,16%	7,63%	7,21%

**Выпущенные долговые ценные бумаги**

Депозитные и сберегательные сертификаты	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Векселя	6,67%	7,67%	7,70%	8,62%	8,48%	7,19%

### 3.2.3 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода 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.

### 3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче 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 управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка, используя систему централизованного контроля.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО») и однодневные сделки обратного репо, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых

коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 63,33 (2012 г.: 85,21);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 110,90 (2012 г.: 156,70);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 73,14 (2012 г.: 64,41).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по производным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
Средства клиентов	5 180 370	1 215 430	3 963 512	1 217 402	1 354	11 578 068
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 745	34 142	189 503	41 287	-	306 677
Торговая и прочая кредиторская задолженность	6 822	-	-	-	-	6 822
Прочие финансовые обязательства	772	492	984	3 173	-	5 421
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>5 229 709</b>	<b>1 250 064</b>	<b>4 153 999</b>	<b>1 261 862</b>	<b>1 354</b>	<b>11 896 988</b>
<b>2012</b>						
Средства других банков	14	-	-	-	-	14
Средства клиентов	4 372 048	1 133 012	3 171 761	2 766 795	-	11 443 616
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 673	112 237	204 455	108 289	-	474 654
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12 108	-	-	-	-	12 108
Прочие финансовые обязательства	22 155	17 879	253 828	672 587	-	966 449
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>4 455 998</b>	<b>1 263 128</b>	<b>3 630 044</b>	<b>3 547 671</b>	<b>-</b>	<b>12 896 841</b>

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью кредитная организация контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>2013</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	723 270	-	-	-	-	723 270
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	160 448	-	-	-	-	160 448
Средства в других банках	1 923 996	305 984				2 229 980

			-	-	-	
Кредиты и займы клиентам	235 927	369 112	2 654 931	4 210 965	313 828	<b>7 784 763</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 266	-	-	-	-	<b>3 266</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	105 356	409 527	575 236	-	<b>1 090 119</b>
	<b>3 046 907</b>	<b>780 452</b>	<b>3 064 458</b>	<b>4 786 201</b>	<b>313 828</b>	<b>11 991 846</b>

#### 2012

Денежные средства и их эквиваленты	2 542 110	-	-	-	-	<b>2 542 110</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	154 802	-	-	-	-	<b>154 802</b>
Средства в других банках	1 688 401	-	-	-	-	<b>1 688 401</b>
Кредиты и займы клиентам	204 865	247 694	2 588 677	4 646 178	135 281	<b>7 822 695</b>
Торговая и прочая дебиторская задолженность	3 161	-	-	-	-	<b>3 161</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	225	939	-	<b>1 164</b>
	<b>4 593 339</b>	<b>247 694</b>	<b>2 588 902</b>	<b>4 647 117</b>	<b>135 281</b>	<b>12 212 333</b>

#### Денежные потоки по производным финансовым инструментам

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

#### Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2013</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	388 031	491 987	13 857	<b>893 875</b>
Гарантии	723 172	655 285	-	<b>1 378 457</b>
	<b>1 111 203</b>	<b>1 147 272</b>	<b>13 857</b>	<b>2 272 332</b>
<b>По состоянию на 31.12.2012</b>				
Обязательства по предоставлению кредитов	310 044	191 681	27 566	<b>529 291</b>
Гарантии	441 695	815 648	-	<b>1 257 343</b>
Обязательства по операционной аренде	10 467	2 601	13 356	<b>26 424</b>
	<b>762 206</b>	<b>1 009 930</b>	<b>40 922</b>	<b>1 813 058</b>

#### 3.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает

эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### 3.5 Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска кредитная организация может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами кредитной организации.

### 3.6 Управление капиталом

Управление капиталом Банком имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 856 354 тысяч рублей (2012 год: 1 550 172 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	1 499 607	1 167 628
Дополнительный капитал	356 848	382 657
Суммы, вычитаемые из капитала	(101)	(113)
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1 856 354</b>	<b>1 550 172</b>

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 3.7 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась кредитной организацией исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость краткосрочных (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

#### • Кредиты и займы другим банкам

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.



- **Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность**

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- **Средства клиентов, кредиторская задолженность**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик**

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

**ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли/убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Обесценение долевого инструмента**

Банк определяет, что долевого инструмента обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов**

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЕ 5 Сегментный анализ**

По причине, указанной в Примечании 2.3, Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6 Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
Наличные средства	546 182	524 459
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	651 368	876 283
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	247 520	1 075 690
- других стран	451 088	64 375
Эквиваленты денежных средств	24 661	1 303
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 920 819</b>	<b>2 542 110</b>
Накопленная амортизация по остаткам на корреспондентских счетах и депозитах "овернайт" в банках	(50)	(40)
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 920 769</b>	<b>2 542 070</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 7 Средства в других банках**

	2013	2012
Средства размещенные в Банке России	1 500 000	1 200 000
Кредиты и займы, предоставленные другим банкам	727 666	450 373
Прочие средства, размещенные в других банках	2 314	38 028
<b>Валовая стоимость</b>	<b>2 229 980</b>	<b>1 688 401</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	-	-
<b>Чистая стоимость средств в других банках</b>	<b>2 229 980</b>	<b>1 688 401</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в Банке России (1 500 000 тыс. руб.), ЗАО ГЛОБЭКСБАНК (221 395,14 тыс. руб.), (2012 г.: Банк России (1 200 000 тыс. руб., ОАО `ТрансКредитБанк` (300 000 тыс. руб.)) с общей суммой средств, превышающей 10% собственного капитала Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8 Кредиты и займы клиентам**

	2013	2012
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 806 359	2 636 691
Ипотечные жилищные кредиты	418 612	466 474
Корпоративные кредиты	3 149 193	4 751 277
Кредиты субъектов малого предпринимательства	1 809 889	102 787
<b>Валовая стоимость кредитов и займов клиентам</b>	<b>8 184 053</b>	<b>7 957 229</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(399 290)	(134 534)
<b>Чистая стоимость кредитов</b>	<b>7 784 763</b>	<b>7 822 695</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 заемщиков (2012 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 505 946 тысяч рублей (2012 г.: 2 315 136 тысяч рублей).

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и займов клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы		всего	оцененные на обесценение активы		всего
	отдельно	совместно		отдельно	совместно	
<b>Кредиты и займы клиентам</b>						
<b>Физические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	56 030	-	56 030	36 543	-	36 543
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	36 083	225	36 308	19 487	-	19 487
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>92 113</b>	<b>225</b>	<b>92 338</b>	<b>56 030</b>	<b>-</b>	<b>56 030</b>
<b>Юридические лица</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	78 504	-	78 504	21 457	-	21 457
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	226 498	-	226 498	57 047	-	57 047

Списание безнадежной задолженности	1 950	-	1 950	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>306 952</b>	<b>-</b>	<b>306 952</b>	<b>78 504</b>	<b>-</b>	<b>78 504</b>
<b>Всего по кредитам и займам клиентам</b>						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	134 534	-	134 534	58 000	-	58 000
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	262 581	225	262 806	76 534	-	76 534
Списание безнадежной задолженности	1 950	-	1 950	-	-	-
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>399 065</b>	<b>225</b>	<b>399 290</b>	<b>134 534</b>	<b>-</b>	<b>134 534</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9 Торговая и прочая дебиторская задолженность**

	2013	2012
Торговая дебиторская задолженность	34 526	3 019
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	1 114	1 031
Прочая дебиторская задолженность	1 973	2 211
<b>Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>37 613</b>	<b>6 261</b>
Оценочный резерв по кредитным потерям	(34 347)	(3 100)
<b>Чистая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности</b>	<b>3 266</b>	<b>3 161</b>

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения дебиторской задолженности в течение периода:

	2013			2012		
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 100	-	3 100	1 203	-	1 203
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	31 247	-	31 247	2 009	-	2 009
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(112)	-	(112)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>34 347</b>	<b>-</b>	<b>34 347</b>	<b>3 100</b>	<b>-</b>	<b>3 100</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2013	2012
<b>Долговые инструменты по справедливой стоимости</b>		
Российские государственные облигации	10 038	10 057
Облигации других банков	1 080 081	1 154 353
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 090 119</b>	<b>1 164 410</b>

Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату обладают следующими характеристиками:

Эмитенты	Валюта номинала	Сроки погашения: от _ до _	Ставка купонного дохода, от _ до _%	Доходность к погашению, от _ до _%	Эф. Дох% при приобретении
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>					
Государственные облигации	рубли	03.08.2016г.	6,50%	6,36%	6,32%
Облигации других банков	рубли	от 06.02.2014г. до 25.08.2017г.	от 8% до 10.4%	от 8.18 до 9.77%	от 8.17 до 9.91%

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11 Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2013	2012
Валовая стоимость на 1 января	-	-
Валовая стоимость на 31 декабря	21 796	-
Накопленная амортизация на 1 января	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря	(2 283)	-
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Реклассификация основных средств	21 796	-
Амортизация	(2 283)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>19 513</b>	<b>-</b>

Инвестиционное имущество включает следующие объекты:

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду. (Помещение 2 этажа Филиала «Владимирский» по адресу: г. Владимир, ул. Крайнова, д.4.)

#### Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

	2013	2012
Арендный доход	1 321	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	48 793	24 865
от 1 года до 5 лет	87 853	14
свыше 5 лет	2 071	3 895
	<b>138 717</b>	<b>28 774</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
до 1 года	8 943	-
	<b>138 717</b>	<b>28 774</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12 Основные средства

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации (в совокупности с накопленными убытками от обесценения) по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Земля и здания	Автотранспорт ные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2012	75 964	16 697	47 900	18 216	158 777
Валовая стоимость на	31.12.2013	50 774	9 234	47 727	18 745	126 480
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2012	9 011	12 204	27 768	13 543	62 526
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2013	8 447	7 156	31 899	13 504	61 006

**Выверка балансовой  
стоимости:**

Балансовая стоимость на 31.12.2012	66 953	4 493	20 132	4 673	96 251
Поступления	-	1 804	1 689	3 587	7 080
Переклассифицировано в инвестиционное имущество	(23 300)	-	-	-	(23 300)
Выбытия	(69)	(9 267)	(1 862)	(3 060)	(14 258)
Амортизация	(1 263)	(2 027)	(5 701)	(3 018)	(12 009)
Прочие изменения	6	7 075	1 570	3 059	11 710
Балансовая стоимость на 31.12.2013	42 327	2 078	15 828	5 241	65 474

**ПРИМЕЧАНИЕ 13 Прочие активы**

	2013	2012
Авансовые платежи, переплаты	11 676	11 271
Расходы будущих периодов	1 565	858
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1 605	1 605
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 956	200
Прочее	156	29
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 567)	(4 843)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 391</b>	<b>9 120</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>12 391</b>	<b>9 120</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов

	Авансовые платежи, переплаты	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Прочее	Всего
<b>2013</b>				
Резерв по состоянию на начало периода	4 843	-	-	4 843
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(571)	160	135	(276)
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>4 272</b>	<b>160</b>	<b>135</b>	<b>4 567</b>
<b>2012</b>				
Резерв по состоянию на начало периода	2 869	-	-	2 869
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	1 974	-	-	1 974
<b>Оценочный резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>4 843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 843</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства других банков**

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	14
<b>Итого средства других банков</b>	<b>-</b>	<b>14</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 15 Средства клиентов**

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
текущие (расчетные) счета	124 099	6 339
срочные депозиты	142 636	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
текущие (расчетные) счета	2 628 109	2 826 230
срочные депозиты	60 912	292 616
<b>Физические лица</b>		
текущие счета (вклады до востребования)	892 715	732 529
срочные вклады	7 394 723	7 585 902
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 243 194</b>	<b>11 443 616</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 16 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013	2012
Депозитные и сберегательные сертификаты	4 390	4 390
Векселя	294 410	452 740
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>298 800</b>	<b>457 130</b>

Долговые ценные бумаги Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года обладали следующими характеристиками:

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения: от _ до _	Ставка %% дохода, от ____ до ____%	Дисконт к погашению, от ____ до ____%
Депозитные и сберегательные сертификаты	рубли	до востребования	-	-
Векселя	рубли	от "до востребования" - до 29.09.2014г.	от 8,5 до 9,0 %	от 4,0 до 11,0 %
Векселя	ин. валюта	от 07.02.2014г. до 27.04.2015г.		от 4,5 до 8,4 %

В течение 2013 года чистая прибыль (убыток) Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 620, 85 тысяч рублей (2012 г.: чистая прибыль - 157,38 тысяч рублей, убыток – 2 058,06 тысяч рублей).

**ПРИМЕЧАНИЕ 17 Торговая и прочая кредиторская задолженность**

	2013	2012
Торговая кредиторская задолженность	2 842	5 531
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	476	1
Кредиторская задолженность по сделкам «спот», «том»	-	32
Прочее	3 504	6 544
<b>Итого торговой и прочей кредиторской задолженности</b>	<b>6 822</b>	<b>12 108</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 18 Прочие обязательства**

	2013	2012
Обязательства по договорам финансовых гарантий	5 421	6 285
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>5 421</b>	<b>6 285</b>
Начисленные вознаграждения персоналу	15 347	9 733
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	9 188	7 067

Резерв по оценочным обязательствам	5	36
Авансы полученные	1 285	1 198
Отложенные доходы	924	947
Обязательства по выплате дивидендов	13 600	-
Другие обязательства	-	1 232
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>40 349</b>	<b>20 213</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>45 770</b>	<b>26 498</b>

В соответствии с условиями коллективного договора Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Расходы по выплате выходных пособий отражены по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19 Выпущенный капитал и фонды

	2013	2012
Акционерный капитал	1 368 983	1 039 124
Эмиссионный доход	15 981	15 981
<b>Итого выпущенного капитала</b>	<b>1 384 964</b>	<b>1 055 105</b>
<b>Фонды</b>		
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 174)	242
Резервный фонд, установленный российским законодательством	248 500	248 500
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	127 246	259 111
<b>Итого фондов</b>	<b>371 572</b>	<b>507 853</b>
<b>Всего выпущенного капитала и фондов</b>	<b>1 756 536</b>	<b>1 562 958</b>

#### Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

	Количество акций, тыс. шт.	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Привилегированные акции, тыс. руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Всего
<b>По состоянию на 31.12.2011 г.</b>	<b>930 617 452</b>	<b>771 617</b>	<b>159 000</b>	<b>11 130</b>	<b>941 747</b>
Эмиссия акций	69 300 000	-	69 300	4 851	74 151
<b>По состоянию на 31.12.2012 г.</b>	<b>999 917 452</b>	<b>771 617</b>	<b>228 300</b>	<b>15 981</b>	<b>1 015 898</b>
Эмиссия акций	329 858 711	329 859	-	-	329 859
<b>По состоянию на 31.12.2013 г.</b>	<b>1 329 776 163</b>	<b>1 101 476</b>	<b>228 300</b>	<b>15 981</b>	<b>1 345 757</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный капитал Банка (до пересчета взносов до эквивалента покупательной способности валюты РФ по состоянию на 31.12.2002) составляет по состоянию на отчетную дату 1 329 776 тыс. руб. (2012: 999 917 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию (2012: 1 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. (2012: 1 руб.) и не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 14 % годовых (2012: 14 % годовых) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

## Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль, по национальным правилам учета, составила 136 524 тыс. руб.

## Капитальные фонды

Ниже представлена информация об изменениях фондов в течение периода:

- Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

	2013	2012
По состоянию на начало периода	242	(5 320)
Переоценка	(5 521)	6 953
Отложенный налог	1 105	(1 391)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>(4 174)</b>	<b>242</b>

- Резервный фонд, установленный российским законодательством**

	2013	2012
По состоянию на начало периода	248 500	235 491
Отчисления в резерв	-	13 009
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>248 500</b>	<b>248 500</b>

Банк формирует резервный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 15 (Пятнадцать) процентов от размера зарегистрированного уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но до достижения установленной величины не может составлять менее 5% от чистой прибыли Банка.

## Дивиденды

На дату принятия решения собранием акционеров (06.12.2013) дивиденды, относящиеся к отчетному периоду, составили:

- По обыкновенным акциям — 0,11 руб. на акцию (2012: по обыкновенным акциям — 0,12 руб. на акцию).
- По привилегированным акциям — 0,14 руб. на акцию (2012: по привилегированным акциям — 0,14 руб. на акцию).

Общая величина заявленных дивидендов составила:

- По обыкновенным акциям — 121 162 377,93 тыс. руб. (2012: фактические дивиденды — 92 594,09 тыс. руб.).
- По привилегированным акциям — 31 962 000 тыс. руб. (2012: фактические дивиденды — 31 962, 00 тыс. руб.).

## ПРИМЕЧАНИЕ 20 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	1 145 441	1 078 379
Средства в других банках	101 386	22 756
Средства, размещенные в Банке России	15 815	8 736
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 863	2 691
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 015	79 452
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 375 520</b>	<b>1 192 014</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 750
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>3 750</b>
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>1 375 520</b>	<b>1 195 764</b>



Срочные депозиты банков	-	(21)
Срочные депозиты юридических лиц	(19 516)	(13 169)
Срочные вклады физических лиц	(639 239)	(533 724)
Средства, привлеченные от Банка России	(2)	-
Текущие (расчетные) счета	(32 190)	(18 614)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(21 725)	(27 262)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(712 672)</b>	<b>(592 790)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>662 848</b>	<b>602 974</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21 Комиссионные доходы, расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	86 120	84 229
Комиссия по выданным гарантиям	29 572	15 943
Комиссия по предоставленным в аренду банковским сейфам	1 943	1 904
Комиссия по валютному контролю	16 015	375
Прочие	48 356	42 741
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>182 006</b>	<b>145 192</b>
Комиссия по расчетным операциям и кассовому обслуживанию	(15 762)	(13 899)
Комиссионные расходы по доверительным и другим фидуциарным операциям	(29 161)	-
Прочее	(3 480)	(3 802)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(48 403)</b>	<b>(17 701)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>133 603</b>	<b>127 491</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22 Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5 434)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	33	610
<b>Чистый доход/убыток по финансовым инструментам</b>	<b>33</b>	<b>(4 824)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 Чистый доход/(убыток) от валютных операций**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	77 882	101 303
Курсовые разницы	1 219	(52 945)
<b>Чистый доход/(убыток) от валютных операций</b>	<b>79 101</b>	<b>48 358</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Операционная аренда	1 321	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	2 063	560
Оприходование излишков денежной наличности	62	167
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	433	368
Чистый доход от изменения стоимости инвестиционного имущества	1 379	2 221
Другой доход	371	-
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 629</b>	<b>3 316</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
<b>Административные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	332 052	295 075
Амортизация:		
- по основным средствам	12 009	9 053
- по инвестиционному имуществу, не отражаемому по справедливой стоимости	2 283	-
Расходы по операционной аренде	44 037	41 324
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 813	7 156
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	12 597	16 538
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 412	3 878
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	7 834	9 984
Обесценение прочих нефинансовых активов	(276)	1 974
Расходы по выбытию (реализации) основных средств	1 921	-
Расходы по выбытию (реализации) прочего имущества	3	-
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	131	55
- служебные командировки	695	1 236
- охрана	8 397	8 334
- реклама	2 862	2 582
- представительские расходы	1 056	1 853
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	14 397	9 629
- судебные и арбитражные издержки	6	-
- аудит	500	500
- публикация отчетности	22	22
- страхование	89 292	77 776
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	12 238	12 887
- прочие организационные и управленческие расходы	3 499	5 436
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>550 780</b>	<b>505 292</b>
<b>Прочие расходы</b>		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	1 121	-
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	-	3
От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	88
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 311	1 611
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	33	-
Переоценка инвестиционного имущества (отрицательная)	7 672	-
Другие расходы	713	14 301
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>11 850</b>	<b>16 003</b>
<b>Всего административных и прочих операционных расходов</b>	<b>562 630</b>	<b>521 295</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 26 Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль**

**Расходы по налогам на прибыль**

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Расход/(возмещение) по текущему налогу	12 566	37 238
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(13 163)	(4 910)
	<b>(597)</b>	<b>32 328</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20 % (2012 г.: 20 %). Кроме того у Банка есть доходы, облагаемые по ставкам 15 %.

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2013	2012
Учетная прибыль/(убыток)	20 662	177 458
Теоретический налог/(возмещение налога)	4 132	35 492
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(4 729)	(3 164)
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>(597)</b>	<b>32 328</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

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. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15 % (2012 г.: 15 %).

	На начало периода	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		в прибыли	в капитале	
<b>2013</b>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	10 126	2 569	-	12 695
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	1 044	1 044
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	23	4 739	-	4 762
Прочие	3 173	1 442	-	4 615
	<b>13 322</b>	<b>8 750</b>	<b>1 044</b>	<b>23 116</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	(61)	-	61	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(4 810)	4 810	-	-
Прочие	-	(397)	-	(397)
	<b>(4 871)</b>	<b>4 413</b>	<b>61</b>	<b>(397)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>8 451</b>	<b>13 163</b>	<b>1 105</b>	<b>22 719</b>

#### 2012

<b>Отложенные налоговые активы</b>				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	6 971	3 155	-	10 126
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224	(224)	-	-
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	1 330	-	(1 330)	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	23	-	23

Прочие	1 056	2 117	-	3 173
	<b>9 581</b>	<b>5 071</b>	<b>(1 330)</b>	<b>13 322</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>				
Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(61)	(61)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(4 649)	(161)	-	(4 810)
	<b>(4 649)</b>	<b>(161)</b>	<b>(61)</b>	<b>(4 871)</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении		-	-	-
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении</b>	<b>4 932</b>	<b>4 910</b>	<b>(1 391)</b>	<b>8 451</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 27 Условные обязательства и активы

### Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка.

Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал оценочное обязательство по данным разбирательствам в отчетности.

- Налоговые обязательства**

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

По состоянию на отчетную дату Банк считает, что у него отсутствуют потенциальные налоговые обязательства. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

- Обязательства капитального характера**

По состоянию на отчетную дату Банк имел договорные обязательства в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов в размере 1409,6 тысяч рублей (2012: 747,0 тыс. руб.).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

- Обязательства по операционной аренде**

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на

отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2013	2012
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	48 793	24 865
от 1 года до 5 лет	87 853	14
свыше 5 лет	2 071	3 895
	<b>138 717</b>	<b>28 774</b>
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды		
до 1 года	(8 943)	-
	<b>129 774</b>	<b>28 774</b>

#### • Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

#### • Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2013	2012
Обязательства по выдаче кредитов и займов	893 875	529 291
Гарантии	1 378 457	1 257 343
	<b>2 272 332</b>	<b>1 786 634</b>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

#### Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

## ПРИМЕЧАНИЕ 28 Связанные стороны

### Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

### Взаимоотношения с дочерними компаниями

У Банка нет дочерних компаний.

### Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2013	2012
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	44 678	41 891
Другие долгосрочные вознаграждения	-	12 862
Выплаты на основе долевого инструмента	46 561	94 581
	<u>91 239</u>	<u>149 334</u>

### Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление расчетов.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>2013</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	12 252	228 313
Выдача кредитов в течение периода	9 845	116 627
Возврат кредитов в течение периода	(5 911)	(115 845)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>16 186</b>	<b>229 095</b>
Перемещение в течение отчетного года (см. пояснение ниже)	529	-
<b>Всего по состоянию на конец года</b>	<b>16 715</b>	<b>229 095</b>
Процентный доход	935	33 188
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	163 465	793 735
Привлечение депозитов в течение периода	447 611	859 632
Возврат депозитов в течение периода	(456 853)	(878 104)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>154 223</b>	<b>775 263</b>
Перемещение в течение отчетного года (см. пояснение ниже)	-	707 721
<b>Всего по состоянию на конец года</b>	<b>154 223</b>	<b>1 482 984</b>
Процентный расход	10 343	145 880
<b>Прочие операции</b>		
Обязательства по выдаче кредитов	2 656	2 757
<b>2012</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	10 900	94 703
Выдача кредитов в течение периода	3 821	247 486
Возврат кредитов в течение периода	(2 469)	(113 876)

По состоянию на конец периода	<b>12 252</b>	<b>228 313</b>
Процентный доход	1 613	18 862
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	105 391	891 842
Привлечение депозитов в течение периода	480 070	273 761
Возврат депозитов в течение периода	(421 996)	(371 868)
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>163 465</b>	<b>793 735</b>
Процентный расход	9 039	23 054
<b>Прочие операции</b>		
Обязательства по выдаче кредитов	-	49 853

По состоянию на 31.12.2013 года в группу «ключевой управленческий персонал» в связи с назначением включен заемщик, который ранее таковым не являлся. Сумма ранее выданного ему кредита 529 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2013 года в группу «другие связанные стороны» в связи с назначением включен вкладчик, который ранее таковым не являлся. Сумма ранее полученного от него депозита 707 721 тыс. руб.

По состоянию на конец отчетного периода сформирован оценочный резерв в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, в размере 8 612 тыс. руб. (2012: 111 тыс. руб.).

Кредиты, выданные ключевому управленческому персоналу, подлежат погашению 2014 - 2016 годах. Средняя эффективная ставка по ним составляет 13,3 % (2012: 13,3 %).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 29 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

В течение 2013 г. Банк провел две эмиссии ценных бумаг, разместив 329 858 711 штук обыкновенных акций. Объем эмиссии составил — 329 859 тыс. руб. Способ размещения — закрытая подписка.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер



Сучилина Е.Д.

Гусейнова А.А.