

## **1. Основная деятельность Банка**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЗИМУТ» (АКБ «АЗИМУТ» (ОАО)) (далее - Банк) - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии (регистрационный № 3154), выданной Центральным банком Российской Федерации, с 1994 года.

Данная финансовая отчетность включает неконсолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, АКБ «АЗИМУТ» (ОАО). Банк не имеет дочерних или зависимых (ассоциированных) организаций, в связи с чем, подготавливает и представляет неконсолидированную финансовую отчетность.

Банк осуществлял свою деятельность в течение 2013 года на основании лицензии Банка России от 23.04.2012 года на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Банк не имеет филиалов. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае наступления страхового случая у Банка.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 125190, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80/2, корп. 5а.

Среднегодовая численность персонала Банка составила за 31.12.2013 года - 48 человек, за 31.12.2012 года - 48 человек.

Материнской компанией является негосударственная коммерческая организация Общество с ограниченной ответственностью «ОСЭ Лимитед». «ОСЭ Лимитед» (ООО) владеет 100% акций Банка. Юридический адрес компании: г. Москва, ул. Академика Миллионщикова, д.17 стр.1. ООО «ОСЭ Лимитед» не составляет консолидированную финансовую отчетность по правилам МСФО в связи с тем, что не подпадает под действие п.1 ст.2 Федерального Закона от 27.07.2010 №208-ФЗ «О консолидированной отчетности».

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

### ***Общая характеристика***

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

Экономика России вступила в 2013 год на фоне двух противоречивых тенденций. С одной стороны, интенсивный рост потребления на внутреннем рынке страны, который формировал почти 50 % российского ВВП в 2013 году, продолжал стимулировать экономический рост. С другой, продолжающаяся рецессия в странах Еврозоны, а также возобновившееся сокращение экономик США и Японии, выступали в роли тормозящего фактора поскольку цены на нефть начали снижаться из-за снижающегося спроса, и экспорт товаров России в эти регионы также продолжал сокращаться.

Во второй половине 2013 года началась «чистка» банковской системы от недобросовестных банков: так если в первой половине года регулятор отозвал у банков всего две лицензии, то во второй половине с рынка ушли 27 банков. Кроме того, в течение года ЦБ отозвал лицензии трех небанковских кредитных организаций.

При этом в целом в 2013 году банковский рынок впервые после кризиса 2008 - 2009 гг. столкнулся с замедлением кредитования. Особенно заметной эта тенденция была в первом полугодии, причем снижение темпов коснулось как розницы, так и корпоративного сектора. Замедление темпов прироста кредитования сказалось и на доходности банковского бизнеса.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации.

### ***Инфляция***

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

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

**Валютные операции и валютный контроль**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро:

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

**Операции на финансовых рынках**

В последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации

Несмотря на значительное влияние кризиса на российскую экономику, в настоящее время позитивная динамика значительного числа макроэкономических показателей (в том числе, низкая инфляция и достаточно высокая цена на нефть) позволяет говорить о том, что экономика РФ находится в фазе плавного восстановления после кризиса 2008-2009 годов.

Можно отметить следующие основные негативные и позитивные факторы, влияющие на развитие ситуации в экономике РФ:

**Негативные факторы**

- Низкие инвестиции и, как следствие, медленное восстановление кредитования,
- Низкое потребление,
- Высокий уровень кредитных рисков в корпоративном и розничном сегментах.

**Позитивные факторы**

- Достаточно высокий уровень цен на основные статьи экспорта РФ, в частности, на нефть,
- Восстановление роста реального ВВП РФ, в частности — промышленного производства,
- Низкая инфляция,
- Активные и, в целом, эффективные антикризисные действия государства по поддержке экономики.

Кроме того, значимым фактором, влияющим на деятельность субъектов экономики, является стабилизация рубля к бивалютной корзине, продолжающееся в 2013 году.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка

экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

### **3. Принципы представления отчетности**

#### ***Общие принципы***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Основные корректировки относятся к следующим объектам учета:

- Основные средства и нематериальные активы;
- Кредиты и дебиторская задолженность;
- Финансовые активы;
- Выпущенные долговые обязательства;
- Депозиты и иные привлеченные средства;
- Элементы собственного капитала.

В числе основных корректировок Банк использовал следующие:

- инфлирование основных объектов учета в связи с изменением покупательной способности российского рубля;
- восстановление резервов на возможные потери по ссудам и на возможные потери, созданных по российским правилам;
- обесценение активов;
- признание активов в соответствии с международными стандартами (основные средства, нематериальные активы, финансовые активы, кредиты)
- использования метода начисления при формировании доходов и расходов.

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

В настоящее время в РФ по-прежнему существуют относительно высокие темпы инфляции, и по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация до 31.12.2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, при составлении финансовой отчетности следует произвести перерасчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля.

Перерасчет производится на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

|      | ИПЦ       | Коэффициент пересчета |
|------|-----------|-----------------------|
| 1998 | 1 216 400 | 2,24                  |
| 1999 | 1 661 481 | 1,64                  |
| 2000 | 1 995 937 | 1,37                  |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15                  |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00                  |

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 3 и 4.

### **Изменения в учетной политике**

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:

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19)** выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 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.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27)** пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года).

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28)** пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в

редакции 2003 года).

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** (далее – **МСФО (IFRS) 11**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** (далее – **МСФО (IFRS) 12**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее – **МСФО (IFRS) 13**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (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. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (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.

**Поправки к МСФО (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 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

**Поправки к МСФО (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. Такое 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.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, вступившие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

**Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

**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 неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2014 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка

#### **4. Основные принципы учетной политики**

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе Средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.



### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

В процессе применения учетной политики Банка при определении финансовых активов, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

### **Первоначальное признание финансовых активов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в балансе, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно, в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Суждение необходимо производить с учетом ликвидности и данных, используемых для модели, таких как корреляция и волатильность долгосрочных производных финансовых инструментов.

### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

### ***Переклассификация***

Банк не вправе вводить или выводить финансовый инструмент в категорию или из категории инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в период владения этим инструментом или его выпуска.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в имеющуюся в наличии для продажи и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий данной классификации, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Банка изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

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

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

**Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Оценка кредитоспособности кредитных организаций производится на основании кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств Standard@Poors и Fitch Rating по следующей шкале:

| РЕЙТИНГ                     | Оценка бизнеса |
|-----------------------------|----------------|
| AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC | хорошее        |
| СС, С                       | среднее        |
| D, отсутствие рейтинга      | плохое         |

**Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках в составе процентных расходов.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании мотивированных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить суммы причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Основу мотивированного суждения сформировали три направления оценки деятельности заемщика:

- оценка бизнеса
- оценка финансового состояния
- качество обслуживания долга

Критериями оценки бизнеса определены следующие показатели: вид деятельности, длительность ведения данного бизнеса, наличие положительной кредитной истории, состав участников, качество менеджмента. Оценка бизнеса давалась по следующей шкале: хороший, средний, плохой.

Критериями оценки финансового состояния: динамика продаж, прибыльность, ликвидность, достаточный уровень оборачиваемости активов, обеспеченность бизнеса собственными средствами участников. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое

Промежуточная оценка осуществлялась по следующей шкале:

| <i>Бизнес</i> \ <i>Финансовое положение</i> | <i>Хорошее</i> | <i>Среднее</i> | <i>Плохое</i> |
|---|----------------|----------------|---------------|
| <i>Хороший</i>                              | Хорошее        | Хорошее        | Среднее       |
| <i>Средний</i>                              | Хорошее        | Среднее        | Плохое        |
| <i>Плохой</i>                               | Среднее        | Плохое         | Плохое        |

Критериями качества обслуживания долга: отсутствие пролонгаций и просрочек при выплате процентов и основного долга. Оценка финансового состояния давалась по следующей шкале: хорошее, среднее, плохое

Итоговая оценка заемщика осуществляется по следующей шкале:

| <i>Промежуточная оценка</i> \ <i>Обслуживание долга</i> | <i>Хорошее</i>         | <i>Среднее</i>         | <i>Плохое</i>          |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| <i>Хорошее</i>  | Не обесценена          | Частично обесценена I  | Частично обесценена II |
| <i>Среднее</i>  | Частично обесценена I  | Частично обесценена II | Обесценена             |
| <i>Плохое</i>   | Частично обесценена II | Обесценена             | Обесценена             |

Ставка кредитного риска для итоговой оценки заемщика:

| <i>Итоговая оценка</i>        | <i>Ставка кредитного риска</i> |
|-------------------------------|--------------------------------|
| Не обесценена                 | 0                              |
| Частично обесценена I         | 10%                            |
| Частично обесценена II        | 50%                            |
| Обесценена                    | 100%*                          |
| * или оценка стоимости залога |                                |

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Данная категория финансовых активов представляет собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива, который не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### ***Векселя приобретенные***

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### ***Обесценение финансовых активов***

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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.

#### ***(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам***

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.



Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

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

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по финансовым активам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков,

снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

### ***(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения***

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках.

### ***(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долевого инструмента, отнесенного к категории финансовых активов, имеющих в

в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке процентные доходы.

### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница

между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

### ***Производные финансовые инструменты***

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (валютные свопы). Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

### ***Взаимозачеты финансовых инструментов***

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

### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для основных средств, приобретенных до этой даты за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая

стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в составе операционных расходов.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Компьютеры и оргтехника – 20% в год

Телефоны и средства связи - 20% в год

Мебель – 14,3% в год

Оборудование для кассы – 10% в год

Прочие - 14,3% в год

Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### **Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в балансе на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты

учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

### ***Операционная аренда - Банк в качестве арендатора***

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

### ***Нематериальные активы***

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 10 лет, и

анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных

активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с

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

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Эмиссионный доход**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

### **Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Обязательства кредитного характера**



Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на отчетную дату или перевел третьей стороне на эту дату.

### ***Резервы***

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

### ***Налогообложение***

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента

подачи соответствующих налоговых деклараций отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

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

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в составе операционных расходов.

### ***Отражение доходов и расходов***

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

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по вексям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим

отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете к эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

|   | 2013 год      | 2012 год       |
|---|---------------|----------------|
| <b>7p45, 30p19, Наличные средства</b>                         | 32 404        | 43 331         |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов) | 37 190        | 98 901         |
| Счет Участника РЦ ОРЦБ в ЗАО РП ММВБ                          | 3 360         | 5 986          |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>               | <b>72 954</b> | <b>148 218</b> |

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в балансе по состоянию на 31 декабря 2013 года, включают торговые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не имеет других видов финансовых инструментов, классифицированных в данную категорию.

|  |   | 2013 год     | 2012 год     |
|--|---|--------------|--------------|
| 1p74   | Долевые ценные бумаги - Акции обыкновенные, имеющие котировку | 2 830        | 2 636        |
| IFRS7p8(a)   |   |              |              |
|  | <b>Итого долевых ценных бумаг</b>                             | <b>2 830</b> | <b>2 636</b> |
|  | Облигации Минфина РФ  | 3089         | 3233         |
|  | <b>Итого долговых ценных бумаг</b>                            | <b>3 089</b> | <b>3 233</b> |
| <b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b> |   | <b>5 919</b> | <b>5 869</b> |

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

## 7. Средства в других банках

|                                      |  | 2013 год       | 2012 год       |
|--------------------------------------|--|----------------|----------------|
| 1p74                                 | Текущие краткосрочные кредиты и депозиты в других банках   | -              | 40 009         |
| IFRS7p8 (c)                          |  |                |                |
|                                      | Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках     | 193 071        | 256 665        |
|                                      | - Российской Федерации                                     | 193 071        | 256 665        |
|                                      | - других стран   | -              | -              |
|                                      | Учтенные векселя кредитных организаций                     | -              | 25 339         |
|                                      | За вычетом резерва под обесценение средств в других банках | (8 000)        | -              |
| IFRS7p16                             |  |                |                |
| <b>Итого средств в других банках</b> |  | <b>185 071</b> | <b>322 013</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе средств в других банках учтены средства Банка на корреспондентских счетах, открытых в Коммерческом банке «Мастер-Банк» (ОАО) в рублях в размере 5 901 тыс. рублей и в Евро в размере эквивалентном 2 099 тыс. рублей. На основании приказа Банка России № ОД-919 от 20.11.2013г., у Коммерческого банка «Мастер-Банк» (ОАО) была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности, в связи с чем Банк обесценил данный актив, создан под него резерв в размере 100%.

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

|  | 2013 год | 2012 год |
|--|----------|----------|
| <i>Резерв под обесценение средств в других банках на начало года</i> | -        | -        |

|   |              |          |
|---|--------------|----------|
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | 8 000        | -        |
| Задолженность кредитных организаций, списанная в течение года как безнадежная                       | -            | -        |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за конец года</b>                    | <b>8 000</b> | <b>-</b> |

По состоянию на 31 декабря 2012 просроченных средств в других банках не было.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

|  | 2013 год       | 2012 год       |
|--|----------------|----------------|
| IFRS7p8(c)<br>IFRS7p6 Корпоративные кредиты                        | 1 030 041      | 770 733        |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты                 | 35 879         | 37 447         |
| Факторинг  | -              | -              |
| IFRS7p20(c) За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (148 381)      | (108 372)      |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                           | <b>917 539</b> | <b>699 808</b> |

В течение 2013 года в Отчете о прибылях и убытках были отражены доходы от размещения кредитов по ставке выше рыночной в размере 865 тыс. рублей (2012 год – доход, от размещения по ставкам выше рыночных – 2 809 тыс. рублей).

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года :

|  | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты | ИТОГО:         |
|--|-----------------------|--|----------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года</b>                         | <b>99 412</b>         | <b>8 960</b>                                       | <b>108 372</b> |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 36 448                | 561  | 37 009         |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные                                    | 3 000                 | -  | 3 000          |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>                       | <b>138 860</b>        | <b>9 521</b>                                       | <b>148 381</b> |

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

|  | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам -<br>потребительские<br>кредиты | ИТОГО:  |
|--|--------------------------|--|---------|
| <i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</i>                         | 52 771                   | 5 935  | 58 706  |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | 46 641                   | 3 025  | 49 666  |
| <i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</i>                       | 99 412                   | 8 960  | 108 372 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| Наименование отрасли                            | 2013 год       |               | 2012 год       |               |
|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
|   | тыс. рублей    | %             | тыс. рублей    | %             |
| Торговля (оптовая и розничная)                  | 696 004        | 75,86         | 585 338        | 83,64         |
| Транспорт и связь                               | 42 414         | 4,62          | 19 370         | 2,77          |
| Издательская деятельность                       | 20 146         | 2,20          | 35 717         | 5,10          |
| Сдача в наем собственного недвижимого имущества | 3 903          | 0,43          | 0              | 0,00          |
| Страхование                                     | 0              | 0,00          | 3 212          | 0,46          |
| Прочие услуги                                   | 128 712        | 14,03         | 27 684         | 3,96          |
| Кредиты физическим лицам                        | 26 360         | 2,87          | 28 487         | 4,07          |
| <b>Всего кредитов</b>                           | <b>917 539</b> | <b>100,00</b> | <b>699 808</b> | <b>100,00</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 8 заемщиков с общей суммой ссудной задолженности (с учетом обесценения), превышающей 10% капитала Банка: ООО "Сакура", ООО "ГРАЦИЯ", ООО "Колорит", ООО "КТС-технические системы", ООО "Лабиринт", ООО "ПРЕМИУМ", ООО "ФАБРИКАНТ" и ООО "ЭКСПЕРТ". Совокупная сумма этих кредитов составляла 303 504 тысяч рублей, что составляет 33,08% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2012 года заемщиков с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка, было 4 заемщика с общей суммой ссудной задолженности 192 331 тысяч рублей, что составляло 27,48% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты, выданные Банком, и дебиторская задолженность обеспечены залогом прав собственности и гарантиями (поручительствами). Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиентов и типа продуктов, обеспечения может не быть.

Предполагаемая справедливая стоимость активов основывается на оценке стоимости залога на момент образования задолженности. Повторная оценка стоимости залога обычно не производится, за исключением случаев наличия объективных признаков обесценения кредита.

Основные типы принимаемого Банком обеспечения включают следующие:

- частный сектор: закладная на недвижимое имущество;
- коммерческий и индустриальный сектор: материалы, оборотные средства;
- финансовый сектор: залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги.

Ниже представлена информация о кредитах по залоговому обеспечению по состоянию на 31 декабря 2013 года (по классам, определенным руководством Банка):

|   | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам -<br>потребительские<br>кредиты | Итого          |
|---|--------------------------|--|----------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                     | <b>371 473</b>           | <b>19 573</b>  | <b>391 046</b> |
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>                      | <b>519 706</b>           | <b>6 787</b>   | <b>526 493</b> |
| - объектами жилой недвижимости                    | -                        | 4 835  | 4 835          |
| - другими объектами недвижимости                  | 44 559                   | -  | 44 559         |
| - прочими активами                                | 475 147                  | 1 952  | 477 099        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>891 179</b>           | <b>26 360</b>  | <b>917 539</b> |

Ниже представлена информация о кредитах по залоговому обеспечению по состоянию на 31 декабря 2012 года (по классам, определенным руководством Банка):

|   | Корпоративные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим лицам<br>- потребительские<br>кредиты | Итого          |
|---|--------------------------|---|----------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                     | <b>355 949</b>           | <b>16 923</b>   | <b>372 872</b> |
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>                      | <b>315 372</b>           | <b>11 564</b>   | <b>326 936</b> |
| - объектами жилой недвижимости                    | 3 792                    | 11 061  | 14 853         |
| - другими объектами недвижимости                  | 54 426                   | -   | 54 426         |
| - прочими активами                                | 257 154                  | 503   | 257 657        |
| <b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b> | <b>671 321</b>           | <b>28 487</b>   | <b>699 808</b> |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|   | Текущие и не<br>обесцененные | Индивидуально<br>обесцененные | Итого          |
|---|------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Корпоративные кредиты                                 | 382 402                      | 647 638                       | 1 030 040      |
| Кредиты физическим лицам -<br>потребительские кредиты | 20 363                       | 15 517                        | 35 880         |
| За вычетом резерва под обесценение<br>кредитов        |                              | (148 381)                     | (148 381)      |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                        | <b>402 765</b>               | <b>514 774</b>                | <b>917 539</b> |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|   | Текущие и не<br>обесцененные | Индивидуально<br>обесцененные | Итого          |
|---|------------------------------|-------------------------------|----------------|
| Корпоративные кредиты                                 | 270 402                      | 500 331                       | 770 733        |
| Кредиты физическим лицам -<br>потребительские кредиты | 18 834                       | 18 613                        | 37 447         |
| За вычетом резерва под обесценение<br>кредитов        | -                            | (108 372)                     | (108 372)      |
| <b>Итого кредитов клиентам</b>                        | <b>289 236</b>               | <b>410 572</b>                | <b>699 808</b> |

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствует портфель вложений в финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи (2012г.: 0 тысяч рублей).

#### 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствует портфель вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения (2012г.: 0 тысяч рублей).

#### 11. Основные средства

Изменение балансовой стоимости основных средств за отчетный период

| Наименование статьи                                      | Балансовая<br>стоимость<br>(по МСФО) | Накопленная<br>амортизация<br>(по МСФО) | Чистая<br>балансовая<br>стоимость (по<br>МСФО) |
|--|--------------------------------------|---|--|
| <b>Остаток на конец отчетного периода<br/>01.01.2011</b> | <b>7 377</b>                         | <b>(5 062)</b>                          | <b>2 315</b>                                   |
| Приобретено ОС 2011                                      | 448                                  | -                                       | 448  |
| Выбыло ОС 2011   | -                                    | -                                       | -  |
| Модернизация ОС 2011                                     | -                                    | -                                       | -  |
| Амортизационные отчисления в течение 2011<br>года        |                                      | (820)                                   | (820)  |
| <b>Остаток на конец отчетного периода</b>                | <b>7 825</b>                         | <b>(5 882)</b>                          | <b>1 943</b>                                   |



**АКБ «АЗИМУТ» (ОАО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
**(в тысячах российских рублей)**

|  |              |                |              |
|--|--------------|----------------|--------------|
| <b>01.01.2012</b>                                    |              |                |              |
| Приобретено ОС 2012                                  | 393          | -              | 393          |
| Выбыло ОС 2012                                       | (1 630)      | 1 630          | -            |
| Модернизация ОС 2012                                 | -            | -              | -            |
| Амортизационные отчисления в течение 2012 года       |              | (656)          | (656)        |
| <b>Остаток на конец отчетного периода 01.01.2013</b> | <b>6 588</b> | <b>(4 908)</b> | <b>1 680</b> |
| Приобретено ОС 2013                                  | 182          | -              | 182          |
| Выбыло ОС 2013                                       | (13)         | 13             | -            |
| Модернизация ОС 2013                                 | -            | -              | -            |
| Амортизационные отчисления в течение 2013 года       |              | (358)          | (358)        |
| <b>Остаток на конец отчетного периода 01.01.2014</b> | <b>6 757</b> | <b>(5 253)</b> | <b>1 504</b> |

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных до 31.12.2002 г. отражена с учетом влияния инфляции.

Структура основных средств по группам:

|   | Вычислительная техника | Средства связи | Мебель     | Оборудование кассы | Автотранспорт | Хозинвентарь и прочие | Итого        |
|---|------------------------|----------------|------------|--------------------|---------------|-----------------------|--------------|
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.2011</b> | <b>535</b>             | <b>69</b>      | <b>238</b> | <b>604</b>         | <b>607</b>    | <b>262</b>            | <b>2 315</b> |
| Поступление                               | 142                    |                |            | 306                |               |                       | 448          |
| Модернизация                              |                        |                |            |                    |               |                       | -            |
| Амортизация                               | (228)                  | (21)           | (45)       | (122)              | (346)         | (58)                  | (820)        |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.2012</b> | <b>449</b>             | <b>48</b>      | <b>193</b> | <b>788</b>         | <b>261</b>    | <b>204</b>            | <b>1 943</b> |
| Поступление                               |                        |                |            | 393                |               |                       | 393          |
| Модернизация                              |                        |                |            |                    |               |                       | -            |
| Амортизация                               | (122)                  | (20)           | (40)       | (169)              | (261)         | (44)                  | (656)        |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.2013</b> | <b>327</b>             | <b>28</b>      | <b>153</b> | <b>1 012</b>       | <b>-</b>      | <b>160</b>            | <b>1 680</b> |
| Поступление                               | 182                    |                |            |                    |               |                       | 182          |
| Модернизация                              |                        |                |            |                    |               |                       | -            |
| Амортизация                               | (106)                  | (19)           | (30)       | (169)              | -             | (34)                  | (358)        |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.2014</b> | <b>403</b>             | <b>9</b>       | <b>123</b> | <b>843</b>         | <b>-</b>      | <b>126</b>            | <b>1 504</b> |

**12. Нематериальные активы**

Изменение балансовой стоимости и структура нематериальных активов по группам представлены ниже:

|   | Программные<br>банковские<br>продукты | Линия связи<br>Комбелга | Итого     |
|---|---------------------------------------|-------------------------|-----------|
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.12</b> | <b>18</b>                             | <b>0</b>                | <b>18</b> |
| <i>Первоначальная стоимость НМА</i>     |                                       |                         |           |
| Остаток на 01.01.12                     | 1173                                  | 30                      | 1203      |
| Поступление в 2012 году                 | 0                                     | 0                       | 0         |
| Выбытие НМА                             |                                       |                         | 0         |
| Остаток на 01.01.13                     | 1173                                  | 30                      | 1203      |
| <i>Накопленная амортизация</i>          |                                       |                         |           |
| Остаток на начало года                  | 1155                                  | 30                      | 1185      |
| Амортизационные отчисления за год       | 5                                     | 0                       | 5         |
| Выбытие                                 |                                       |                         | 0         |
| Остаток на 01.01.13                     | 1160                                  | 30                      | 1190      |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.13</b> | <b>13</b>                             | <b>0</b>                | <b>13</b> |
| <i>Первоначальная стоимость НМА</i>     |                                       |                         |           |
| Остаток на 01.01.13                     | 1173                                  | 30                      | 1203      |
| Поступление в 2013 году                 | 0                                     | 0                       | 0         |
| Выбытие НМА                             |                                       |                         | 0         |
| Остаток на 01.01.14                     | 1173                                  | 30                      | 1203      |
| <i>Накопленная амортизация</i>          |                                       |                         |           |
| Остаток на начало года                  | 1160                                  | 30                      | 1185      |
| Амортизационные отчисления за год       | 2                                     | 0                       | 2         |
| Выбытие                                 |                                       |                         | 0         |
| Остаток на 01.01.14                     | 1162                                  | 30                      | 1192      |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.14</b> | <b>11</b>                             | <b>0</b>                | <b>11</b> |

**13. Прочие активы**

Анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы прочих активов в общей сумме 16 959 тысяч рублей (2012г.: 9 012 тысяч рублей) являются текущими.

| 1p74  |   | 2013 год | 2012 год |
|-------|---|----------|----------|
|       | Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 2 773    | 2 486    |
| 12p69 | Предоплата по налогам                         | 7 686    | 59       |
|       | Расчеты с персоналом                          | -        | -        |
|       | Прочие  | 6 500    | 6 467    |

|                             |                                    |               |              |
|-----------------------------|------------------------------------|---------------|--------------|
| 39p59, 61, 63<br>(AG84)     | За вычетом резерва под обесценение | -             | -            |
| <b>Итого прочих активов</b> |                                    | <b>16 959</b> | <b>9 012</b> |

Прочая дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

#### 14. Средства других банков

|   | 2013 год  | 2012 год  |
|---|-----------|-----------|
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 95        | 95        |
| Текущие кредиты и депозиты других банков                    | -         | -         |
| Проценты к уплате   | -         | -         |
| <b>Итого средств других банков</b>                          | <b>95</b> | <b>95</b> |

На отчетную дату 31 декабря 2013 года средства других банках включали в себя остатки банка-нерезидента MERIDIAN BANK (Республика Черногория) в валюте Российской Федерации (2012 г.: 95 тыс. рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка. В 2012 году остатков денежных средств других банков, превышающих 10% капитала Банка, не было.

#### 15. Средства клиентов

| 1p74                          |   | 2013 год       | 2012 год       |
|-------------------------------|---|----------------|----------------|
| 30p19                         | <b>Юридические лица</b>                 | <b>433 956</b> | <b>365 557</b> |
| 30p40                         | текущие (расчетные) счета               | 422 454        | 365 557        |
|                               | срочные депозиты                        | 11 502         | -              |
|                               | <b>Физические лица</b>                  | <b>380 114</b> | <b>426 259</b> |
|                               | текущие счета (вклады до востребования) | 93 707         | 129 693        |
|                               | срочные вклады                          | 286 407        | 296 566        |
| <b>Итого средств клиентов</b> |   | <b>814 070</b> | <b>791 816</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 286 407 тысяч рублей (2012 г.: 296 566 тысяч рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В течение 2013 года Банк не привлекал депозиты по ставке выше рыночной (2012 год – расход, от привлечения по ставкам выше рыночных – 924 тыс. рублей).

**16. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке отсутствуют привлеченные за счет выпуска собственных векселей денежные средства (2012г.: 0 тыс. рублей).

**17. Отложенное налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| 12p80,<br>81  | 2013 год       | 2012 год     |
|---|----------------|--------------|
| Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль   | (20 918)       | (18 296)     |
| Отложенное налогообложение - (актив) обязательство  | 17 596         | 22 733       |
| Расход (возмещение) по отложенному налогу, отраженные непосредственно в составе собственных средств | -              | -            |
| <b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>   | <b>(3 322)</b> | <b>4 437</b> |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

| 12p81<br>g(i)   | 2013 год        | Изменение    | 2012 год        |
|---|-----------------|--------------|-----------------|
| <b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i></b>                |                 |              |                 |
| Средства в банках   | 1 600           | 1 600        | -               |
| Прочие обязательства  | 518             | 518          | -               |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>  | <b>518</b>      | <b>518</b>   | <b>-</b>        |
| За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива                            | -               | -            | -               |
| <b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>   | <b>2 118</b>    | <b>2 118</b> | <b>-</b>        |
| <b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i></b>              |                 |              |                 |
| Основные средства   | (71)            | 22           | (92)            |
| Финансовые активы оцениваемые через прибыль или убыток  | (1)             | (1)          | (0)             |
| Нематериальные активы   | (2)             | 0            | (3)             |
| Средства клиентов   | -               | 133          | (133)           |
| Прочие обязательства  | -               | 150          | (150)           |
| Кредиты и авансы клиентам   | (19 640)        | 2 715        | (22 356)        |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>   | <b>(19 714)</b> | <b>3 019</b> | <b>(22 733)</b> |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив, относимое на прибыль или убытки</b> | <b>(17 596)</b> | <b>5 137</b> | <b>(22 733)</b> |

|   |                 |              |                 |
|---|-----------------|--------------|-----------------|
| Отложенный налоговый актив (обязательство)<br>отраженное в составе собственных средств          | -               | -            | -               |
| <b>Итого чистое отложенное налоговое<br/>(обязательство) актив, отраженный в<br/>отчетности</b> | <b>(17 596)</b> | <b>5 137</b> | <b>(22 733)</b> |

**18. Прочие обязательства**

| 1p74   | 2013 год     | 2012 год     |
|--|--------------|--------------|
| Кредиторская задолженность                     | 742          | 540          |
| 12p69 Налоги к уплате                          | 788          | 204          |
| Задолженность перед персоналом                 | 1 935        | 559          |
| Резервы по обязательствам кредитного характера | -            | -            |
| Прочие   | 1 431        | 3 387        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>               | <b>4 896</b> | <b>4 690</b> |

**19. Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный Уставный капитал включает следующие компоненты:

|  | На 01.01.2014 г.                  |                       |   | На 01.01.2013 г.                  |                       |   |
|--|-----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------------------|-----------------------|---|
|  | Количество<br>акций<br><br>(штук) | Номинал<br><br>(руб.) | Сумма,<br>скорректир<br>ованная с<br>учетом<br>инфляции<br>(тыс.руб.) | Количество<br>акций<br><br>(штук) | Номинал<br><br>(руб.) | Сумма,<br>скорректир<br>ованная с<br>учетом<br>инфляции<br>(тыс.руб.) |
| Обыкновенные<br>акции/(доли уставного<br>капитала)   | 1 775 255                         | 100                   | 216 423   | 1 775 255                         | 100                   | 216 423   |
| Привилегированные акции  | 24745                             | 100                   | 12 288  | 24745                             | 100                   | 12 288  |
| За вычетом собственных<br>акций долей уставного<br>капитала), выкупленных у<br>акционеров (участников) | 0                                 | 0                     | 0   | 0                                 | 0                     | 0   |
| <b>Итого уставный капитал</b>  |                                   |                       | <b>228 711</b>  |                                   |                       | <b>228 711</b>  |

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 4%. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

За 2013 год собственные акции у акционеров не выкупались.

**20. Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет превышение рыночной стоимости акций, эмитированных банком над их номинальной стоимостью. Четвертая эмиссия акций была размещена под 200 рублей за одну акцию номиналом 100 рублей в июле - декабре 2001 года.

К эмиссионному доходу как элементу собственного капитала был применен МСФО 29. Величина эмиссионного дохода была увеличена на инфляцию и составила на 01.01.2014 г. 35631 тыс.руб.

| Слагаемые эмиссионного дохода                                | на 01.01.2014 | на 01.01.2013 |
|--|---------------|---------------|
| Превышение рыночной цены акций над их номинальной стоимостью | 30000         | 30000         |
| Инфлирование эмиссионного дохода                             | 5631          | 5631          |
| <b>Итого эмиссионный доход</b>                               | <b>35631</b>  | <b>35631</b>  |

**21. Процентные доходы и расходы**

|  | 2013 год        | 2012 год        |
|--|-----------------|-----------------|
| 18p35(b)(iii) <b>Процентные доходы</b>   |                 |                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 120 672         | 117 306         |
| Средства в других банках   | 4 964           | 6 236           |
| IFRS 7p20 (b) Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 337             | 339             |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>125 973</b>  | <b>123 881</b>  |
| 17p31(c)<br>IFRS7p20(b) <b>Процентные расходы</b>  |                 |                 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций  | (1 841)         | (2 314)         |
| По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                   | (27 346)        | (32 004)        |
| По выпущенным долговым обязательствам  | -               | -               |
| <b>Итого процентных расходов</b>   | <b>(29 187)</b> | <b>(34 318)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>                               | <b>96 786</b>   | <b>89 563</b>   |

## 22. Комиссионные доходы и расходы

|                               |  | 2013 год       | 2012 год       |
|-------------------------------|--|----------------|----------------|
| 18p35(b)(ii)<br>IFRS7p20 (с ) | <b>Комиссионные доходы</b>   |                |                |
|                               | за открытие и ведение банковских счетов  | 2 630          | 2 807          |
|                               | за расчетное и кассовое обслуживание   | 2 898          | 2 874          |
|                               | от выдачи банковских гарантий и поручительств  | 2 020          | 2 217          |
|                               | за проведение операций с валютными ценностями  | 5 911          | 5 615          |
|                               | по другим операциям  | 1 452          | 1 222          |
|                               | <b>Итого комиссионных доходов</b>  | <b>14 911</b>  | <b>14 735</b>  |
| IFRS7p20(с )                  | <b>Комиссионные расходы</b>  |                |                |
|                               | за проведение операций с валютными ценностями  | (736)          | (757)          |
|                               | за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                        | (1 137)        | (1 140)        |
|                               | за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (541)          | (128)          |
|                               | за полученные гарантии и поручительства  | -              | -              |
|                               | за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам               | -              | (18)           |
|                               | по другим операциям  | (781)          | (739)          |
|                               | <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>(3 195)</b> | <b>(2 782)</b> |
|                               | <b>Чистые комиссионные доходы/расходы</b>  | <b>11 716</b>  | <b>11 953</b>  |

## 23. Операционные расходы

|   | Примечания | 2013 год | 2012 год |
|---|------------|----------|----------|
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   |            | (30 210) | (28 158) |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации |            | (7 942)  | (7 182)  |
| Другие расходы на содержание персонала  |            | (62)     | (33)     |
| Расходы от передачи активов в доверительное управление  |            | -        | -        |
| Амортизация по основным средствам   | 11         | (358)    | (656)    |
| Амортизация по нематериальным активам   | 12         | (2)      | (5)      |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества   |            | (61)     | (63)     |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)   |            | (1 151)  | (945)    |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу   |            | (9 253)  | (8 265)  |

|  |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности                          | (1 146)         | (1 078)         |
| По списанию стоимости материальных запасов   | (627)           | (819)           |
| Подготовка и переподготовка кадров   | (320)           | -               |
| Служебные командировки   | -               | -               |
| Охрана   | (273)           | (194)           |
| Реклама  | (137)           | (293)           |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                                   | (1 830)         | (1 536)         |
| Аудит  | (300)           | (334)           |
| Публикация отчетности  | (22)            | (20)            |
| Страхование  | (1 666)         | (1 622)         |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | (2 771)         | (2 670)         |
| Штрафы   | (15)            | (416)           |
| Другие организационные и управленческие расходы  | (7 048)         | (318)           |
|  | <b>(65 194)</b> | <b>(54 607)</b> |

## 24. Управление рисками

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

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

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в



частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанному в Примечании 26.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения Совета Банка и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска.

Департамент активно-пассивных операций Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 8.

Количественная информация, представленная на отчетную дату, отражает уровень риска, которому Банк подвергался в течение отчетного периода.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган 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.

Банк не проводит крупных операций на ОРЦБ – доля портфеля Банка, предназначенного для торговли в течение отчетного года была незначительна. Рыночный риск, рассчитанный по методике Банка России приведен ниже:

|                  | Доля портфеля<br>в балансовых<br>активах | Рыночный риск | в том числе     |               |
|------------------|--|---------------|-----------------|---------------|
|                  |  |               | Процентный риск | Фондовый риск |
| За 31.12.2013г.  | 0,43%                                    | 24904,0       | 21,62           | 452,26        |
| Среднее значение | 0,46%                                    | 22122,4       | 35,14           | 430,19        |

|                        |       |         |         |        |
|------------------------|-------|---------|---------|--------|
| Максимальное значение  | 0,50% | 33897,0 | 40,83   | 470,58 |
| Минимальное значение   | 0,39% | 12339,0 | 21,62   | 308,99 |
| <b>За 31.12.2012г.</b> | 0,23% | 27580,0 | 40,42   | 265,0  |
| Среднее значение       | 0,49% | 24883,0 | 536,05  | 262,03 |
| Максимальное значение  | 1,0%  | 36565,0 | 47,63   | 287,98 |
| Минимальное значение   | 0,27% | 12535,0 | 1732,48 | 260,73 |

Анализ качества портфеля ценных бумаг по состоянию за 31.12.2013г. приведен ниже. Рейтинги присвоены рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moode's и Fitch IBCA.

|  | Прочие<br>долговые<br>обязательства | Векселя | Облигации | Акции  | Итого  |
|--|-------------------------------------|---------|-----------|--------|--------|
| <b><i>В зависимости от рейтинга</i></b>                        |                                     |         |           |        |        |
| От AAA до A-   | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |
| BBB  | 0                                   | 0       | 3089,0    | 2782,0 | 5871,0 |
| от BB до B   | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |
| Без рейтинга   | 0                                   | 0       | 0         | 48,0   | 48,0   |
| Итого  | 0                                   | 0       | 3089,0    | 2830,0 | 5919,0 |
| <b><i>В том числе ценные бумаги выпущенные:</i></b>            |                                     |         |           |        |        |
| - государством   | 0                                   | 0       | 3089,0    | 0      | 3089,0 |
| - местными органами власти                                     | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |
| - корпорациями   | 0                                   | 0       | 0         | 48,0   | 48,0   |
| - банками  | 0                                   | 0       | 0         | 2782,0 | 2782,0 |
| - нерезидентами для банков-резидентов;                         | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |
| - прочие   | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |
| Итого  | 0                                   | 0       | 3089,0    | 2830,0 | 5919,0 |
| <b><i>В том числе:</i></b>                                     |                                     |         |           |        |        |
| -финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости | 0                                   | 0       | 3089,0    | 2830,0 | 5919,0 |
| -финансовые инструменты, имеющиеся для продажи                 | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |
| - инвестиции,  | 0                                   | 0       | 0         | 0      | 0      |

|                                 |   |   |        |        |        |
|---------------------------------|---|---|--------|--------|--------|
| удерживаемые до срока погашения |   |   |        |        |        |
| Итого                           | 0 | 0 | 3089,0 | 2830,0 | 5919,0 |

В случае если рейтинги крупнейших агентств по одному и тому же выпуску ценных бумаг отличаются между собой, данная ценная бумага отражается в соответствии с наименьшим из рейтингов.

Основным инструментом, который используется Банком для осуществления контроля и управления рыночным риском, является метод определения стоимости, подверженной риску, (the Value-at-risk method). Стоимость подверженной риску, (VaR) определяется как потенциальный убыток в течение определенного периода времени, рассчитанный исходя из предположений о колебаниях рыночных параметров при заданной вероятности.

Модель используемая Банком, основывается на стресс-тестировании по дельто-нормальному методу с использованием 99%-ного доверительного интервала и предположения о 10-дневном периоде реализации ценных бумаг. Модель рассматривает предполагаемые сценарии на основе данных о факторах риска за последние 2 года и учитывает взаимосвязи между различными рыночными переменными.

Хотя модель (VaR) является эффективным инструментом для измерения рыночного риска, у нее есть ряд ограничений:

- Использование 10-дневного периода реализации ценных бумаг предполагает, что все позиции будут закрыты или захеджированы в течение 10 дней. Во многих случаях это возможно, но в случае исключительной неликвидности рынка 10-дневный период реализации ценных бумаг может быть недостаточен.

- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Есть 1 процент вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR).

Банк устанавливает лимиты стоимости подверженной риску, (VaR).

В таблице ниже приведены сведения о стоимости, подверженной риску, ((VaR) по портфелям Банка, предназначенным для торговли на отчетные даты и за период.

|                        | Капитал под риском (VaR) | Вклад в прогнозный финансовый результат | Чувствительность финансового результата к изменению вложенной суммы |
|------------------------|--------------------------|---|---|
| <b>За 31.12.2013г.</b> | 1758,16                  | 18,97                                   | (0,21)  |
| Среднее значение       | 2016,64                  | 23,3                                    | (0,25)  |
| Максимальное значение  | 2130,45                  | 502,67                                  | (0,18)  |
| Минимальное значение   | 1751,75                  | (164,93)                                | (0,28)  |
| <b>За 31.12.2012г.</b> | 2166,89                  | (756,73)                                | (0,37)  |
| Среднее значение       | 3520,68                  | 1800,28                                 | (0,20)  |
| Максимальное значение  | 7454,49                  | 5513,03                                 | (0,07)  |
| Минимальное значение   | 1843,4                   | (1110,43)                               | (0,38)  |

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года все средства Банка размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года все операции проводятся с российскими компаниями. Все обязательства относятся к расчетам с российскими компаниями, за исключением счетов физических лиц–нерезидентов: срочных депозитов в размере 134 050 тыс.руб. и текущих счетов в размере 57 372 тыс.руб.( 87% величины которых принадлежит Mogilevsky Dmitry (USA)).

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Ниже представлен анализ валютного риска Банка. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, представленной ниже:

|   | за 31.12.2013г. |         |       |                | за 31.12.2012г. |         |       |                |
|---|-----------------|---------|-------|----------------|-----------------|---------|-------|----------------|
|   | Рубли           | Доллары | Евро  | итого          | Рубли           | Доллары | Евро  | итого          |
| <b>Активы</b>   |                 |         |       |                |                 |         |       |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 70021           | 2643    | 290   | <b>72954</b>   | 136247          | 11234   | 737   | <b>148218</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 31631           | 0       | 0     | <b>31631</b>   | 21417           | 0       | 0     | <b>21417</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 5919            | 0       | 0     | <b>5919</b>    | 5869            | 0       | 0     | <b>5869</b>    |
| Средства в других банках  | 87317           | 97341   | 413   | <b>185071</b>  | 187580          | 128484  | 5949  | <b>322013</b>  |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 890825          | 26714   | 0     | <b>917 539</b> | 652306          | 45773   | 1729  | <b>699808</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                | 0               | 0       | 0     | <b>0</b>       | 0               | 0       | 0     | <b>0</b>       |
| Текущие требования по налогу на прибыль   | 125             | 0       | 0     | <b>125</b>     | 3991            | 0       | 0     | <b>3991</b>    |
| Прочие активы   | 11018           | 5941    | 0     | <b>16959</b>   | 3476            | 5536    | 0     | <b>9012</b>    |
| Итого денежных финансовых активов   | 1096856         | 132639  | 703   | <b>1230198</b> | 1010886         | 191027  | 8415  | <b>1210328</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                 |         |       |                |                 |         |       |                |
| Средства других банков  | 95              | 0       | 0     | <b>95</b>      | 95              | 0       | 0     | <b>95</b>      |
| Средства клиентов   | 629718          | 168144  | 16208 | <b>814070</b>  | 562898          | 210848  | 18070 | <b>791816</b>  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 0               | 0       | 0     | <b>0</b>       | 0               | 0       | 0     | <b>0</b>       |

|  |        |        |       |               |        |        |       |                |
|--|--------|--------|-------|---------------|--------|--------|-------|----------------|
| Прочие обязательства                       | 4114   | 732    | 50    | <b>4 896</b>  | 4690   | 0      | 0     | <b>4690</b>    |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль |        |        |       |               | 0      | 0      | 0     | <b>0</b>       |
| Отложенное налоговое обязательство         | 17596  | 0      | 0     | <b>17 596</b> | 22733  | 0      | 0     | <b>22733</b>   |
| Итого денежных финансовых обязательств     | 651523 | 168876 | 16258 | <b>836657</b> | 590416 | 210848 | 18070 | <b>819 334</b> |
| Обязательства кредитного характера         | 50012  | 40922  | 653   | <b>91587</b>  | 97706  | 14986  | 560   | <b>113252</b>  |

Приведенный ниже анализ включает только денежные активы и обязательства. Банка считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

| Валюта      | за 31.12.2013              |                                   |                           | за 31.12.2012              |                                   |                           |
|-------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
|             | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли       | 1 096 856                  | 651 523                           | <b>445 333</b>            | 1 010 886                  | 590 416                           | <b>420 470</b>            |
| Доллары США | 132 639                    | 168 876                           | <b>(36 237)</b>           | 191 027                    | 210 848                           | <b>(19 821)</b>           |
| Евро        | 703                        | 16 258                            | <b>(15 555)</b>           | 8 415                      | 18 070                            | <b>(9655)</b>             |
| Итого       | 1 230 198                  | 836 657                           | <b>393 541</b>            | 1 210 328                  | 819 334                           | <b>390 994</b>            |

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

|                              | за 31.12.2013                     |                                     | за 31.12.2012                     |                                     |
|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
|                              | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | (1812)                            | -                                   | (991)                             | -                                   |
| Ослабление доллара США на 5% | 1812                              | -                                   | 991                               | -                                   |
| Укрепление евро на 5%        | (778)                             | -                                   | (483)                             | -                                   |
| Ослабление евро на 5%        | 778                               | -                                   | 483                               | -                                   |
| Итого                        | -                                 | -                                   | -                                 | -                                   |

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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 состоянием ликвидности Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной ликвидности Н2 (минимально допустимое значение установлено в размере 15%), текущей ликвидности Н3 (минимально допустимое значение установлено в размере 50%) и долгосрочной ликвидности Н4 (максимально допустимое значение установлено в размере 120%), характеризующих относительную величину чистого разрыва.

Значения нормативов ликвидности, рассчитанные в соответствии с российским законодательством, составляли:

| Наименование                      |  | 31.12.2013 | 31.12.2012 |
|-----------------------------------|--|------------|------------|
| Норматив мгновенной ликвидности   | Высоколиквидные активы / обязательства до востребования  | 53,8       | 87,4       |
| Норматив текущей ликвидности      | Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней  | 62,6       | 80,98      |
| Норматив долгосрочной ликвидности | Размещенные средства на срок более 1 года / собственные средства + обязательства сроком более 1 года | 13,6       | 0,8        |

В течение 2013 и 2012 гг. значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с МСФО (IFRS) 7, суммы

указанные в анализе по срокам погашения, представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31.12.2013 г.**

|   | До востре-<br>бования и<br>до 30 дн. | От 1м-ца<br>до 6 м-цев | От 6 м-цев<br>до 12 м-<br>цев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | <b>Итого</b>   |
|---|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| <b>Обязательства</b>  |                                      |                        |                               |                       |                |                |
| Средства других банков  | 95                                   | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>95</b>      |
| Средства клиентов –<br>физические лица  | 94 577                               | 53 428                 | 217 659                       | 13 627                | 0              | <b>379 291</b> |
| Средства клиентов - прочие  | 422 485                              | 11 500                 | 0                             | 0                     | 0              | <b>433 985</b> |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>0</b>       |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>0</b>       |
| Прочие обязательства  | 3 102                                | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>3 102</b>   |
| Прочие заемные средства   | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>0</b>       |
| Итого потенциальных<br>будущих выплат по<br>финансовым обязательствам                             | 520 259                              | 64 928                 | 217 659                       | 13 627                | 0              | <b>816 473</b> |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31.12.2012 г.**

|   | До востре-<br>бования и<br>до 30 дн. | От 1м-ца<br>до 6 м-цев | От 6 м-цев<br>до 12 м-<br>цев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | <b>Итого</b>   |
|---|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| <b>Обязательства</b>  |                                      |                        |                               |                       |                |                |
| Средства других банков  | 95                                   | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>95</b>      |
| Средства клиентов –<br>физические лица  | 210 465                              | 44 292                 | 90 398                        | 63 991                |                | <b>409 146</b> |
| Средства клиентов - прочие  | 376 284                              | 4 406                  | 0                             | 0                     | 0              | <b>380 690</b> |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>0</b>       |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги  | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0              | <b>0</b>       |

|   |         |        |        |        |   |                |
|---|---------|--------|--------|--------|---|----------------|
| Прочие обязательства  | 3 732   | 18     | 0      | 0      | 0 | <b>3 750</b>   |
| Прочие заемные средства   | 0       | 0      | 0      | 0      | 0 | <b>0</b>       |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 590 576 | 48 716 | 90 398 | 63 991 | 0 | <b>793 681</b> |

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже за **31.12.2013г.**

|   | До востребо-<br>вания и<br>до 30 дн. | От 1м-ца<br>до 6 м-цев | От 6 м-цев<br>до 12 м-<br>цев | От 1 года<br>до 5 лет | С неопре-<br>деленным<br>сроком | <b>Итого</b>   |
|---|--------------------------------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>Активы</b>   |                                      |                        |                               |                       |                                 |                |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 72 954                               | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>72 954</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 31 631                          | <b>31 631</b>  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                       | 5 919                                | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>5 919</b>   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>0</b>       |
| Средства в других банках  | 185 071                              | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>185 071</b> |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 131 417                              | 337 047                | 381 242                       | 67 833                | 0                               | <b>917 539</b> |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>0</b>       |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без  | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>0</b>       |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения  | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>0</b>       |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания                                      | 0                                    | 0                      | 0                             | 0                     | 0                               | <b>0</b>       |



|  |                  |                |                |               |               |           |
|--|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------|
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 0                | 0              | 0              | 0             | 125           | 125       |
| Прочие активы  | 16 959           | 0              | 0              | 0             | 0             | 16 959    |
| Итого финансовых активов   | 412 320          | 337 047        | 381 242        | 67 833        | 31 756        | 1 230 198 |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                |                |               |               |           |
| Средства других банков   | 95               | 0              | 0              | 0             | 0             | 95        |
| Средства клиентов  | 517 063          | 65 418         | 217 886        | 13 703        | 0             | 814 070   |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0                | 0              | 0              | 0             | 0             | 0         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 0                | 0              | 0              | 0             | 0             | 0         |
| Прочие обязательства   | 4 896            | 0              | 0              | 0             | 0             | 4 896     |
| Отложенное налоговое обязательство   | 0                | 0              | 0              | 0             | 17 596        | 17 596    |
| Итого финансовых обязательств  | 522 054          | 65 418         | 217 886        | 13 703        | 17 596        | 836 657   |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(109 734)</b> | <b>271 629</b> | <b>163 356</b> | <b>54 130</b> | <b>14 160</b> |           |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2013</b>                                       | <b>393 541</b>   |                |                |               |               |           |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже за 31.12.2012г.

|   | До востребования и до 30 дн. | От 1м-ца до 6 м-цев | От 6 м-цев до 12 м-цев | От 1 года до 5 лет | С неопределенным сроком | Итого   |
|---|------------------------------|---------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|---------|
| <b>Активы</b>   |                              |                     |                        |                    |                         |         |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 148 218                      | 0                   | 0                      | 0                  | 0                       | 148 218 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   | 0                            | 0                   | 0                      | 0                  | 21 417                  | 21 417  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                       | 5 869                        | 0                   | 0                      | 0                  | 0                       | 5 869   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | 0                            | 0                   | 0                      | 0                  | 0                       | 0       |
| Средства в других банках  | 322 013                      | 0                   | 0                      | 0                  | 0                       | 322 013 |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 5 588                        | 92 909              | 598 183                | 3 128              | 0                       | 699 808 |

|  |                 |               |                |                  |              |                |
|--|-----------------|---------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 0               | 0             | 0              | 0                | 0            | 0              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без                       | 0               | 0             | 0              | 0                | 0            | 0              |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения   | 0               | 0             | 0              | 0                | 0            | 0              |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания       | 0               | 0             | 0              | 0                | 0            | 0              |
| Текущие требования по налогу на прибыль  | 0               | 0             | 0              | 0                | 3 991        | 3 991          |
| Прочие активы  | 9 012           | 0             | 0              | 0                | 0            | 9 012          |
| Итого финансовых активов   | 490 700         | 92 909        | 598 183        | 3 128            | 25 408       | 1 210 328      |
| <b>Обязательства</b>   |                 |               |                |                  |              |                |
| Средства других банков   | 95              | 0             | 0              | 0                | 0            | 95             |
| Средства клиентов  | 522 507         | 12 761        | 123 519        | 133 029          | 0            | 791 816        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0               | 0             | 0              | 0                | 0            | 0              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 0               | 0             | 0              | 0                | 0            | 0              |
| Прочие обязательства   | 4 690           | 0             | 0              | 0                | 0            | 4 690          |
| Отложенное налоговое обязательство   | 0               | 0             | 0              | 0                | 22 733       | 22 733         |
| Итого финансовых обязательств  | 527 292         | 12 761        | 123 519        | 133 029          | 22 733       | 819 334        |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>   | <b>(36 592)</b> | <b>80 148</b> | <b>474 664</b> | <b>(129 901)</b> | <b>2 675</b> |                |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2012</b>                                       |                 |               |                |                  |              | <b>390 994</b> |

Раскрытые на отчетную дату количественные данные являются репрезентативными в отношении подверженности Банка рискам в течение отчетного периода.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенный срок погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности

Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средние за год процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

|  | 2013   |                |       | 2012   |                |       |
|--|--------|----------------|-------|--------|----------------|-------|
|  | Рубли  | Доллары<br>США | Евро  | Рубли  | Доллары<br>США | Евро  |
| <b>Активы</b>  |        |                |       |        |                |       |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль и убыток | 10,75% | 0%             | 0%    | 10,75% | 0%             | 0%    |
| Средства в других банках   |        |                |       |        |                |       |
| - МБК  | 5,78%  | 0,07%          | 0,02% | 5,2%   | 0,11%          | 0,12% |
| - векселя  | 8,9%   | 0%             | 0%    | 12,7%  | 0%             | 0%    |
| Кредиты клиентам   |        |                |       |        |                |       |
| - юридическим лицам  | 13,49% | 13,37%         | 12%   | 13,6%  | 14,6%          | 0%    |
| - физическим лицам   | 16,96% | 0%             | 0%    | 17,6%  | 0%             | 0%    |
| - по учтенным векселям   | 0%     | 0%             | 0%    | 0%     | 0%             | 0%    |
| - по пластиковым картам  | 24,0%  | 18,0%          | 18,0% | 24,0%  | 18,0%          | 18,0% |
| Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи                                 | 0%     | 0%             | 0%    | 0%     | 0%             | 0%    |
| <b>Обязательства</b>   |        |                |       |        |                |       |
| Средства других банков   |        |                |       |        |                |       |
| - кредиты Банка России   | 0%     | 0%             | 0%    | 0%     | 0%             | 0%    |
| - МБК  | 6,4%   | 0%             | 0%    | 6,12%  | 0%             | 0%    |

**АКБ «АЗИМУТ» (ОАО)**

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

|                                    | 2013  |                |       | 2012  |                |       |
|------------------------------------|-------|----------------|-------|-------|----------------|-------|
|                                    | Рубли | Доллары<br>США | Евро  | Рубли | Доллары<br>США | Евро  |
| Средства клиентов                  |       |                |       |       |                |       |
| - срочные депозиты юридических лиц | 3,85% | 0%             | 0%    | 3,5%  | 0%             | 0%    |
| - срочные депозиты физических лиц  | 9,18% | 6,5%           | 5,25% | 9,15% | 7,06%          | 6,24% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 0%    | 0%             | 0%    | 0%    | 0%             | 0%    |

Ниже представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэлп-анализа.

|  | до 30 дн.     | От 1м-ца до 6 м-цев | От 6 м-цев до 12 м-цев | Более 1 года |
|--|---------------|---------------------|------------------------|--------------|
| <b>за 31.12.2013</b>   |               |                     |                        |              |
| Финансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки         | 322 407       | 337 047             | 381 242                | 67 833       |
| Итого активов нарастающим итогом                                       | 322 407       | 659 454             | 1 040 696              | X            |
| Финансовые обязательства чувствительные к изменению процентной ставки  | 517 158       | 65 418              | 217 886                | 13 703       |
| Итого обязательств нарастающим итогом                                  | 517 158       | 582 576             | 800 462                | X            |
| ГЭП (Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок)           | (194 751)     | 271 629             | 163 356                | 54 130       |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэлп нарастающим итогом) | 0,62          | 1,80                | 1,30                   | X            |
| Временной интервал в днях  | 15 дн.        | 105 дн.             | 270 дн.                | X            |
| Временной коэффициент  | 0,96          | 0,71                | 0,25                   | X            |
| Изменение процентной ставки на 5%                                      | (9 348)       | 9 643               | 2 042                  | X            |
| Изменение чистого процентного дохода (увеличение/уменьшение)           | (2 337)/2 337 |                     |                        |              |
| <b>за 31.12.2012</b>   |               |                     |                        |              |
| Финансовые активы чувствительные к изменению процентной ставки         | 333 470       | 92 909              | 598 183                | 3 128        |
| Итого активов нарастающим итогом                                       | 333 470       | 426 379             | 1 024 562              | X            |
| Финансовые обязательства чувствительные к изменению процентной ставки  | 522 602       | 12 761              | 123 519                | 133 029      |
| Итого обязательств нарастающим итогом                                  | 522 602       | 535 363             | 658 882                | X            |
| ГЭП (Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок)           | (189 132)     | 80 148              | 474 664                | (129 901)    |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэлп нарастающим итогом) | 0,64          | 0,80                | 1,56                   | X            |
| Временной интервал в днях  | 15 дн.        | 105 дн.             | 270 дн.                | X            |

|   |           |       |       |   |
|---|-----------|-------|-------|---|
| Временной коэффициент   | 0,96      | 0,71  | 0,25  | X |
| Изменение процентной ставки на 5%                               | (9 078)   | 2 845 | 5 933 | X |
| Изменение чистого процентного дохода<br>(увеличение/уменьшение) | (300)/300 |       |       |   |

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с показателями (лимитами), используемыми для оценки уровня операционного риска. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В целях предупреждения операционных рисков Банк проводит мониторинг данного риска с использованием системы индикаторов уровня операционного риска: - количество (увеличение частоты и объемов) несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок; - количество уволенных (уволившихся) сотрудников; - количество допущенных ошибок при проведении операций; - количество аварий, сбоев информационно-технологических систем; - время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем. Система лимитов (пороговых значений) индикаторов позволяет Банку выявить значимые операционные риски и своевременно адекватно воздействовать на них.

Банк ежегодно рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), установленного Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Размер операционного риска Банка, рассчитанный по состоянию на 1 января 2014 года – 16 933 тыс. руб., который учитывается в расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка

**Правовой риск** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы Российской Федерации (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка правового риска осуществляется Банком в отношении всех направлений деятельности, в которых возможно возникновение убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения Банком и его контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка правового риска осуществляется Банком на регулярной основе.

В целях мониторинга и минимизации правового риска применяется сочетание таких методов

- управления правовым риском как:
- система разграничения полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы управления правовым риском:

- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) договоров, отличных от стандартных;
- избежание (отказ от связанного с риском проекта);
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных надзорных органов;
- проведение регулярных аудиторских проверок;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников структурных подразделений Банка;
- обеспечение постоянного доступа сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- соблюдение принципа «Знай своего клиента». Целью выполнения Банком данного принципа является обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики.

## 25. Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%).

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

|  | в тыс.руб.      |                |
|--|-----------------|----------------|
|  | за 31.12.2013г. | за 31.12.2012г |
| Чистые активы в соответствии с РПБУ              | 1 103 674       | 1 008 047      |
| За вычетом нематериальных активов                | 0               | 0              |
| Плюс субординированный депозит                   | 0               | 0              |
| Прочее   | 0               | 0              |
| <b>Итого нормативного капитала (10% активов)</b> | <b>110 367</b>  | <b>100 805</b> |

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

|   | в тыс.руб.      |                |
|---|-----------------|----------------|
|   | за 31.12.2013г. | за 31.12.2012г |
| <b>Капитал 1-го уровня (базовый и добавочный)</b> |                 |                |
| Акционерный капитал - обыкновенные акции          | 216 423         | 216 423        |
| Акционерный капитал – привилегированные акции     | 0               | 0              |
| Эмиссионный доход                                 | 35 631          | 35 631         |
| Фонд накопленных курсовых разниц                  | 0               | 0              |
| Нераспределенная прибыль/накопленный дефицит      | 130 714         | 128 345        |

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Итого капитала 1-го уровня                    | 382 768        | 380 399        |
| <b>Капитал 2-го уровня (дополнительный)</b>   |                |                |
| Акционерный капитал – привилегированные акции | 12 288         | 12 288         |
| Фонд переоценки                               | 0              | 0              |
| Субординированный депозит                     | 0              | 0              |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>              | <b>12 288</b>  | <b>12 288</b>  |
| <b>Итого капитал</b>                          | <b>395 056</b> | <b>392 687</b> |

В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## 26. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. 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. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в балансе в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

|  | 2013          | 2012           |
|--|---------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии                                     | 61 077        | 60 635         |
| Гарантии выданные  | 30 510        | 52 617         |
| За вычетом резерва под убытки по обязательствам кредитного характера | -             | -              |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                       | <b>91 587</b> | <b>113 252</b> |

## 27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных



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

ООО «ОСЭ Лимитед» - единственный акционер Банка, является материнской организацией. Фактический контроль над Банком осуществляет физическое лицо-нерезидент - Mogilevsky Dmitry (гражданин США), который является Генеральным директором ООО «ОСЭ Лимитед» и имеет долю в уставном капитале равную 49,5%, косвенное влияние на Банк оказывает физическое лицо-нерезидент - Rowe Danny Joseph (гражданин Канады), который имеет долю в уставном капитале ООО «ОСЭ Лимитед» равную 49,5%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим единственным акционером, руководителями данной компании, значительная доля в капитале которой им принадлежит, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- акционеры Банка;
  - основной управленческий персонал Банка;
  - другие связанные с Банком стороны.
- Банк не имеет дочерних и зависимых организаций

тыс.руб.

|  | за 31.12.2013г.         |                                  |                          |                             | за 31.12.2012г.         |                                  |                          |                             |
|--|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|  | Материнская организация | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего по связанным сторонам | Материнская организация | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Всего по связанным сторонам |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности | 0                       | 150                              | 16 453                   | <b>16 603</b>               | 44 000                  | 1 061                            | 18 878                   | <b>63 939</b>               |
| Резерв под обесценение                           | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           | 0                       | (265)                            | (3 000)                  | (3 265)                     |
| Прочие активы                                    | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           |
| Средства клиентов                                | 33 704                  | 372                              | 188 085                  | <b>222 161</b>              | 2 401                   | 962                              | 206 688                  | <b>210 051</b>              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           |
| Прочие обязательства                             | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           | 0                       | 0                                | 0                        | 0                           |
| Условные обязательства кредитного характера      | 0                       | 1 936                            | 32 671                   | <b>34 607</b>               | 6 000                   | 1 961                            | 5 163                    | <b>13 124</b>               |

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

в тыс.руб.

|                                  | 2013  |  | 2012  |  |
|----------------------------------|---|--|---|--|
|                                  | Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года | Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года |
| Материнская организация          | 0   | 44 000   | 154 498   | 110 498  |
| Основной управленческий персонал | 4 426   | 5 337  | 5 563   | 5 998  |
| Прочие связанные стороны         | 88 534  | 84 989   | 49 844  | 41 876   |
| Всего по связанным сторонам      | <b>92 961</b>   | <b>134 327</b>   | <b>209 905</b>  | <b>158 372</b>   |

Кредиты выданы связанным сторонам под ставку установленную в соответствии с процентной политикой банка, в зависимости от сумм и валюты. Средний взвешенный процент составляет для физических лиц («овердрафт» по пластиковым картам): по валютным кредитам - 18% годовых, по рублевым – 24% годовых; для юридических лиц: по валютным кредитам – 12 % годовых, по рублевым – 14,5% годовых, и не являются льготными. Депозиты приняты от связанных с Банком сторон под ставку, установленную в соответствии с процентной политикой банка, составляют в среднем для физических лиц по валютным вкладам – 9,5% годовых, по рублевым – 10% годовых и не являются льготными.

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

тыс.руб.

|   | 2013   | 2012   |
|---|--------|--------|
| <b>По материнской организации</b>             |        |        |
| - процентные доходы                           | 295    | 280    |
| - процентные расходы                          | 0      | 0      |
| - комиссионные доходы                         | 306    | 0      |
| <b>По основному управленческому персоналу</b> |        |        |
| - процентные доходы                           | 182    | 288    |
| - процентные расходы                          | 8      | 67     |
| - комиссионные доходы                         | 8      | 13     |
| <b>По прочим связанным лицам</b>              |        |        |
| - процентные доходы                           | 2 086  | 1 378  |
| - процентные расходы                          | 12 755 | 13 340 |
| - комиссионные доходы                         | 598    | 822    |

Все сделки, совершенные Банком, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками в совершении которых имелась заинтересованность были одобрены Советом Банка. Существенных сделок, цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, за 2013 год не совершалось.

#### Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В состав основного управленческого персонала кредитной организации включаются Председатель Правления, его заместители, члены Правления банка, Главный бухгалтер, члены Совета и руководитель Службы внутреннего контроля.

| Наименования                                    | 2013 | 2012 |
|---|------|------|
| Списочная численность персонала,                | 48   | 48   |
| численность основного управленческого персонала | 6    | 6    |

Ниже представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу:

|  | 2013  | 2012    |
|--|-------|---------|
|  |       | тыс.руб |
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 7 016 | 6 925   |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности      | 0     | 0       |
| Другие долгосрочные вознаграждения                     | 0     | 0       |
| Выходные пособия                                       | 0     | 0       |
| Выплаты на основе долевых инструментов                 | 0     | 0       |

В 2013 и 2012 годах вознаграждение участникам Совета Банка, включая пенсионные и единовременные выплаты, не выплачивалось.


## 28. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

  
Ю.Е.Федотов  
Председатель Правления

10 июня 2014 года



  
Н.А.Жеманова  
Главный бухгалтер

10 июня 2014 года