

## **ЗАО КБ "Наратбанк"**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА** (в тысячах рублей)

#### **1. Основная деятельность Банка.**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ЗАО КБ «Наратбанк» (далее - «Банк»). ЗАО КБ «Наратбанк» - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 1902, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), 12 ноября 2012 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, утвержденной Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 410012, г. Саратов, ул. Московская, д.75

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них практическая неконвертируемость национальной валюты в большинстве зарубежных стран, сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, 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 развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3. Основы представления отчетности.

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны, если не указано иное.

- МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" 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) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» 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 Банк, составляющий отдельную финансовую отчетность, учитывал 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) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" 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 (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" 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) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" 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) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" 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. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- 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 1 июля 2012 года 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. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка. П

- 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). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- "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 МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- ✓ поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- ✓ поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- ✓ поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- ✓ поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

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

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 43.

## 4. Принципы учетной политики.

### 4.1. Ключевые методы оценки.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных

информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

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

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

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной



последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

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

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая

наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

*Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

*Эффективная ставка процента* - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.



#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### 4.3. Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это

событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.



#### 4.4. Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

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

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

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при

первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые



активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, передаваемые без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении Банка. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью отчета.

Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### 4.9. Средства в других банках.

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

#### 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность.

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных

процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

#### 4.11. Векселя приобретенные.

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

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



Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переквалификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

#### **4.14. Основные средства.**

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

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

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

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

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному активу признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

#### 4.15. Инвестиционная недвижимость.

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

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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

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

#### 4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

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

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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



Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.17. Амортизация.

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

- здания - 2 % в год;
- банковское и офисное оборудование - 30% в год;
- транспортные средства - 25 % в год;
- прочее оборудование - 15 % в год.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.18. Нематериальные активы.

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, 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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы,

приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

#### 4.19. Операционная аренда.

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### 4.20. Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".



Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

#### 4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной

перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находясь на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроены производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки изложены в разделе 4.1. "Ключевые методы оценки".)

#### 4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

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

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

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

#### **4.25. Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход.**

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

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

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

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



#### 4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### 4.29. Отражение доходов и расходов.

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

#### 4.30. Налог на прибыль.

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

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

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе, также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

#### **4.31. Переоценка иностранной валюты.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

Подожительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в «доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.



#### 4.32. Производные финансовые инструменты.

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье консолидированного отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

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

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость

представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

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

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

#### **4.33. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.**

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

#### **4.34. Взаимозачеты.**

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

#### **4.35. Учет влияния инфляции.**

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

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

#### **4.36. Резервы - оценочные обязательства.**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

#### 4.37. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления.

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

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

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

#### 4.38. Операции со связанными сторонами.

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

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

### 5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2013	2012
Наличные средства	66 630	53 195
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	130 877	178 964
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	18 346	29 379
других стран		
Итого денежные средства и их эквиваленты	215 853	261 538

Проведенный анализ финансового положения банков Российской Федерации, на чьих корреспондентских счетах находились денежные средства Банка на конец отчетного периода, не выявил эквиваленты денежных средств, подверженные риску изменения стоимости.



В 2013 году Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и не включенные в отчет о движении денежных средств.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 7. Средства в других банках.

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России.

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	90 327	115 304
Векселя других банков		131
Резерв под обесценение средств в других банках		(131)
<b>Итого кредитов банкам:</b>	<b>90 327</b>	<b>115 304</b>

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

	2013	2012
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года (чистое изменение резерва за год)	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в 20 крупнейших российских банках	90 000
- в других российских банках	327
- с рейтингом	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>90 327</b>
Индивидуально обеспеченные	
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>90 327</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>90 327</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и необесцененные	
- в 20 крупнейших российских банках	

- в других российских банках	115 304
- с рейтингом	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>115 304</b>
Индивидуально обесцененные	131
Средства в других банках до вычета резерва	115 434
Резерв под обесценение средств в других банках	(131)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>115 304</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, значительное ухудшение финансового положения.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках см. Примечание 37. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

## 8. Кредиты или дебиторская задолженность.

	2013	2012
Корпоративные кредиты	77 863	121 652
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 008 122	786 527
Кредиты физическим лицам	361 811	314 319
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов	1 447 796	1 222 498
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(38 703)	(42 423)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 409 093</b>	<b>1 180 075</b>

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

В течение 2013 года в отчете о совокупном доходе (отчете об изменениях в собственном капитале) был отражен убыток в сумме 6 517 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года по классам, определенным Банком:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпр-ва	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013	0	21 561	20 862	42 423
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	300	(722)	(814)	(1 236)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	(2 484)	0	(2 484)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>300</b>	<b>18 355</b>	<b>20 048</b>	<b>38 703</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года по классам, определенным Банком:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012	5 823	19 448	26 623	51 894
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	(5823)	6 543	(5 761)	(5 041)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (движение по статьям баланса)	0	(4 430)	0	(4 430)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	0	21 561	20 862	42 423

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2013		2012	
	сумма в тыс.рублей	%	сумма в тыс.рублей	%
Промышленные предприятия	24 279	1,72	91 577	7,76
Строительство	73 578	5,22	53 088	4,50
Сельское хозяйство	306 879	21,78	312 306	26,46
Предприятия торговли	226 482	16,07	197 852	16,77
Транспорт и связь	63 461	4,50	52 674	4,46
Услуги	293 382	20,82		
Частные лица	341 763	24,25	293 457	24,87
Прочие	79 269	5,64	179 121	15,18
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 409 093	100	1 180 075	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имел 13 заемщиков (2012 г.: 17 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% от собственного капитала, т.е. свыше 21 163 тысяч рублей (2012 г.: свыше 19 964 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 573 632 тысяч рублей (2012 г.: 363 075 тысяч рублей), или 39,62% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 29,69%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	0	101 709	20 027	121 736
Кредиты, обеспеченные:				
-недвижимостью:	11 214	282 410	174 490	468 114
-оборудованием и транспортными средствами:	34 250	343 310	145 211	522 771
-прочими активами:	17 210	268 355	0	285 565
-поручительствами и банковскими гарантиями	15 189	12 338	22 083	49 610
Итого кредитов и дебиторской задолженности	77 863	1 008 122	361 811	1 447 796



Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Необеспеченные кредиты	0	204 592	91 139	295 731
Кредиты, обеспеченные :				
-недвижимостью;	104 019	92 863	130 274	327 156
-оборудованием и транспортными средствами;	7 030	232 364	5 546	244 940
-прочими активами;	10 603	31 498	0	42 101
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	225 210	87 360	312 570
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>121 652</b>	<b>786 527</b>	<b>314 319</b>	<b>1 222 498</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные:	62 863	869 495	307 526	1 239 884
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	0	0	401	401
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	0	0	791	791
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	0	0	1 364	1 364
- с задержкой платежа свыше 181 дня	0	0	4 275	4 275
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	6 831	6 831
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	15 000	132 722	35 579	183 301
- с задержкой платежа до 30 дней;	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	0	1 745	0	1 745
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 181 дня	0	4 160	11 875	16 035
Итого индивидуально обесцененных	15 000	138 627	47 454	201 081
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>77 863</b>	<b>1 008 122</b>	<b>361 811</b>	<b>1 447 796</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(300)	(18 355)	(20 048)	(38 703)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>77 563</b>	<b>989 767</b>	<b>341 763</b>	<b>1 409 093</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные:	121 652	265 177	113 928	500 757
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа до 30 дней;	0	0	0	0

- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	0	0	18	18
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	0	0	134	134
- с задержкой платежа свыше 181 дня	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	152	152
Индивидуально обесцененные:				
- без задержки платежа;	0	593 936	195 367	789 303
- с задержкой платежа до 30 дней;	0	1 767	0	1 767
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней;	0	9 108	2 082	11 190
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней;	0	0	53	53
- с задержкой платежа свыше 181 дня	0	6 225	2 737	8 962
Итого индивидуально обесцененных	0	611 036	200 239	820 237
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	121 652	786 527	314 319	1 222 498
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(21 561)	(20 862)	(42 423)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	121 652	764 966	293 457	1 180 075

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, наличие или отсутствие значительных финансовых проблем заемщика или эмитента, а также возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. Примечание 37 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

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

	2013	2012
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	51 275	39 612
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	51 275	39 612

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013	2012
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ак Барс Альянс»	финансовая	Россия	51 275	39 612

Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 51 275 тыс. рублей не обращаются на активном рынке. В силу характера местных финансовых рынков, получить информацию о текущей рыночной стоимости данных

инвестиций не представляется возможным. Для этих инвестиций справедливая стоимость определяется на основе сравнения со справедливой стоимостью активов аналогичных компаний и отражается на основании отчета доверительного управляющего пассивным инвестиционным фондом.

## 10. Инвестиции в ассоциированные организации.

По состоянию за отчетные даты 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали инвестиции в ассоциированные организации

## 11. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	4 847	0
Приобретения	0	0
Выбытия	0	0
Переклассификация объектов из собственности, занимаемой владельцем, в инвестиционную собственность, и обратно	(4 847)	4 847
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	4 847

Банк не классифицирует операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

## 12. Основные средства и нематериальные активы

Группы основных средств были определены с учетом их характеристик.

	Здания и сооружения	Земля	Офис. и комп. оборудование	автотранспорт	прочие	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года	45 114	322	14 142	3 312	2 940	65 830
Накопленная амортизация	(9 298)	0	(12 647)	(2 400)	0	(23 670)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	35 816	322	2 170	912	2 940	42 160
Поступления	197	566	285	1 730	0	3 465
Выбытия	(4 847)	(102)	(2 244)	(1 764)	(2 940)	(11 897)
Амортизационные отчисления	(902)	0	1 434	125	0	(2 432)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	30 264	786	1 697	1 826	326	33 316
Стоимость за 31 декабря 2012 года	34 303	786	11 772	3 437	1 502	51 800
Накопленная амортизация	(6 982)	0	(10 075)	(1 611)	(1 176)	(19 844)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	27 321	786	1 697	1 826	326	31 956
Поступления	0	0	3 875	697	0	4 572
Переклассификация из	4 847	0	0	0	0	4 847



инвестиционной недвижимости						
Переоценка	4 054	379	0	0	0	4 433
Выбытия	(2 700)	(958)	(2)	0	0	(3 781)
Амортизационные отчисления	(701)	0	(705)	(726)	(184)	(2 316)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	32 821	207	4 865	1 676	142	39 711
Стоимость за 31 декабря 2013 года	39 568	207	13 783	3 306	1 502	58 366
Накопленная амортизация	(6 746)	0	(8 918)	(1 630)	(1 360)	(18 654)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	32 821	207	4 865	1 676	142	39 711

Здания и земля были оценены независимым оценщиком на 06 августа 2013 года и отражены в отчетности в ноябре 2013 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком ИП Мокроусовым О.В., обладающим признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той территории. Справедливая стоимость была рассчитана путем проведения анализа рынка строительства, исследования объекта, осуществления соответствующих расчетов с использованием специальных методик и правил.

В остаточную стоимость зданий и земли включена сумма 5 638 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 171 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости. См. Примечание 24 и 31.

По состоянию на отчетную дату основные средства, переданные в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам, отсутствуют.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

### 13. Прочие активы.

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	380	400
Дебиторская задолженность по переводам	0	1 445
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	14	1 665
Активы, переданные в доверительное управление	121 498	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	1885	0
Расходы будущих периодов	60	98
<b>Итого прочих активов</b>	<b>123 808</b>	<b>3 608</b>

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

#### 14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

В течение отчетного периода и за 31 декабря 2013 у банка отсутствовали активы (группы выбытия), предназначенные для продажи.

#### 15. Средства других банков.

	2013	2012
Краткосрочные кредиты, полученные от других банков	360 148	200 000
Итого средства других банков	360 148	200 000

В течение 2013 года средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекалось.

См. Примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

#### 16. Средства клиентов.

	2013	2012
Государственные и общественные организации:		
- текущие (расчетные) счета	14	0
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:		
- текущие (расчетные) счета	182 911	208 744
- срочные депозиты	241 102	225 877
Физические лица:		
- текущие счета (вклады до востребования)	24 830	19 816
- срочные вклады	903 512	813 688
Итого средства клиентов:	1 352 369	1 268 125

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доля участия (пай, акции) которых принадлежат государству.

В течение 2013 средств клиентов по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекалось.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2012	
Государственные и муниципальные органы власти	14	0	0	0
Промышленные предприятия	64 953	4,80	108 338	8,54
Предприятия торговли	45 430	3,36	193 455	15,25
Транспорт	5 129	0,38	45 089	3,55
Услуги	240 672	17,80		
Строительство	37 584	2,78	10 600	0,84
Сельское хозяйство	24 916	1,84	38 069	3,00
Физические лица	928 342	68,64	833 504	65,73
Прочие	5 329	0,40	39 070	3,09
Итого средства клиентов	1 352 369	100	1 268 125	100

За 31 декабря 2013 года Банк имел 1 клиента с остатками средств свыше 21 164 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этого клиента составил 240 672 тысяч рублей или 17,80% от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлены в Примечании 38.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 у Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **18. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

	2013	2012
Векселя	18 379	18 013
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>18 379</b>	<b>18 013</b>

См. Примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 33.

### **19. Прочие заемные средства.**

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали прочие заемные средства.

### **20. Прочие обязательства.**

	2013	2012
Обязательства по финансовым гарантиям	58	
Задолженность по выплате вознаграждения	2 032	6 122
Задолженность перед поставщиками за оказанные услуги	1 513	1 065
Налоги к уплате, за вычетом налога на прибыль	428	404
Прочие	878	947
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 909</b>	<b>8 538</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.



## 21. Уставный капитал и эмиссионный доход.

	Количество акций в обращении (тыс.штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2012 года	100 367	162 814	162 814
Собственные акции, выкупленные у акционеров		4	4
За 31 декабря 2012 года	100 371	162 818	162 818
За 31 декабря 2013 года	100 371	162 818	162 818

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 100 371 тысяч рублей. Сумма пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 62 447 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

## 22. Прочие компоненты совокупного дохода (убытка).

	2013	2012
Компоненты, которые не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток:		
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	1 185	(220)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам, которые не будут реклассифицироваться	(1 171)	
Прочие компоненты совокупного дохода, которые не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	14	(220)
Компоненты, которые впоследствии могут реклассифицироваться в прибыль или убыток:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- изменение фонда переоценки	8 569	0
- обесценение	0	0
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Налог на прибыль, относящийся к компонентам, которые могут реклассифицироваться	(2 253)	
Прочие компоненты совокупного дохода, которые могут реклассифицироваться в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	6 316	0
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год, за вычетом налога на прибыль	6 330	(220)

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценение, в порядке реклассификационной корректировки.

Переоценка основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

### 23. Процентные доходы и расходы.

	2013	2012
Процентные доходы	202 413	164 494
Кредиты и дебиторская задолженность		0
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 835	3 825
Средства в других банках		0
Корреспондентские счета в других банках	15	0
Прочие	215 263	168 319
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	215 263	168 319
Итого процентных доходов		
Процентные расходы	(24 810)	(21 000)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 160)	(2 160)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	(75 148)	(63 355)
Срочные вклады физических лиц	(35 859)	(16 180)
Срочные депозиты банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Текущие (расчетные) счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	(137 977)	(104 695)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(137 977)	(104 695)
Итого процентных расходов	77 286	63 24
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		

### 24. Комиссионные доходы и расходы.

	2013	2012
Комиссионные доходы	17 672	18 703
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	995	
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	242	1 170
Комиссия по выданным гарантиям	0	25
Прочие	18 909	19 898
Итого комиссионных доходов		
Комиссионные расходы	(1 975)	(134)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(638)	(1 697)
Комиссия по расчетам с платежными системами	(28)	(20)
Прочие	(2 641)	(1 851)
Итого комиссионных расходов	21 550	18 47
Чистый комиссионный доход (расход)		

## 25. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход от сдачи имущества в субаренду	1 580	293
Доход от выбытия основных средств	1 025	257
Доход от передачи активов в доверительное управление	3 113	2 741
Поступления в возмещение причиненных убытков	335	
Прочие	169	314
Итого прочих операционных доходов	6 222	3 605

## 26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2013 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 27. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В течение 2013 года Банк не осуществлял операции с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 28. Административные и прочие операционные расходы.

	2013	2012
Расходы на персонал	(44 806)	(46 275)
Реализация прав требования долга	(8 483)	
Амортизация основных средств	(2039)	(2 432)
Коммунальные услуги	(1 674)	
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 452)	(2 915)
Расходы по операционной аренде основных средств	(7 969)	(8 215)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 467)	(4 584)
Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	(518)	
Расходы по страхованию	(3 554)	(2 376)
Реклама и маркетинг	(638)	(469)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 697)	(6 751)
Списание стоимости материальных запасов	(5 186)	(4 662)
Прочие	(248)	(3 347)
Итого административных и прочих операционных расходов	(84 731)	82 25

## 29. Налог на прибыль.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	3 130	3 581
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	1 405	(2 023)



- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год:	4 535	1 558

Текущая ставка налога на прибыль в 2013 и 2012 годах составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	9 110	13 764
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20%	1 822	2 753
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с системой налогового учета РФ:		
Резервы, не принимаемые при налогообложении	3 424	
Доходы/Расходы, не принимаемые при налогообложении	(711)	(1 195)
Основные средства небанковского назначения		
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	4 535	1 558

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1 171 тысяч рублей было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий и земли Банка. См. Примечания 12 и 22. Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 253 тысяч рублей было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. Примечания 9 и 22.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 года, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:				
Кредиты и дебиторская задолженность		(506)	0	(506)
Основные средства	1 176	474	(1 171)	(695)
Средства клиентов	54	41	0	41
Финансовые активы для продажи		0	(2 253)	(2 253)
Прочие активы	320	243	0	243
Прочие обязательства	167	59	0	59
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 717	2 305	402	(3 111)

### 30. Прибыль (убыток) на акцию.

Обыкновенные акции Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе эмиссии, поэтому информация о прибыли на акцию не раскрывается.

### 31. Дивиденды

В 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

### 32. Сегментный анализ.

Долговые и долевыe ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке, Банк также не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке, поэтому информация по сегментам не раскрывается.

### 33. Управление рисками.

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

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты. Контроль за операционным риском осуществляет риск-менеджер. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, и риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 37.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Кредитные заявки от экономистов по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска экономисты кредитного отдела составляют ежемесячные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления и Заместителя Председателя Правления.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках

задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6,7,8,9 и 10.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

**Географический риск.** Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны- организации экон.сотрудничества и развития	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	215 853	0	215 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 988	0	16 988
Средства в других банках	90 327	0	90 327
Кредиты и дебиторская задолженность	1 409 093	0	1 409 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 275		51 275
Основные средства	39 711	0	39 711
Нематериальные активы	322	0	322
Текущие требования по налогу на прибыль	2 082		2 082
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Прочие активы	123 808	0	123 808
<b>Итого активов:</b>	<b>1 949 459</b>	<b>0</b>	<b>1 949 459</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	360 148	0	360 148
Средства клиентов	1 352 369	0	1 352 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 379	0	18 379
853Прочие обязательства	4 909	0	4 909
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 111	0	3 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 738 916</b>	<b>0</b>	<b>1 738 916</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>210 544</b>	<b>0</b>	<b>210 544</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:



	Россия	Страны- организации экон.сотрудничест ва и развития	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	261 538	0	261 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 389	0	14 389
Средства в других банках	115 304	0	115 304
Кредиты и дебиторская задолженность	1 180 075	0	1 180 075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 612	0	39 612
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38 094	0	38 094
Основные средства	38 163	0	38 163
Текущие требования по налогу на прибыль	1 814	0	1 814
Отложенный налоговый актив	1 717	0	1 717
Прочие активы	3 608	0	3 608
<b>Итого активов:</b>	<b>1 694 314</b>	<b>0</b>	<b>1 694 314</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	200 000	0	200 000
Средства клиентов	1 268 125	0	1 268 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 013	0	18 013
Прочие обязательства	8 538	0	8 538
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 494 676</b>	<b>0</b>	<b>1 494 676</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>199 638</b>	<b>0</b>	<b>199 638</b>

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

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

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями и долевыми ценными бумагами, валютами и производным финансовым инструментами. С этой целью устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения с учетом регуляторных требований Банка России.

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

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года (приведенные значения):

	рубли	Доллары США	евро	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				215 853
Денежные средства и их эквиваленты	197 900	7 085	10 868	16 988
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 988	0	0	90 327
Средства в других банках	90 000	327	0	1 409 093
Кредиты и дебиторская задолженность	1 409 093	0	0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 275	0	0	51 275
Прочие активы	123 808	0	0	123 808
<b>Итого активов</b>	<b>1 889 064</b>	<b>7 412</b>	<b>10 868</b>	<b>1 907 344</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				360 148
Средства других банков	360 148	0	0	1 352 369
Средства клиентов	1 334 993	6 315	11 061	18 379
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 379	0	0	4909
Прочие обязательства	4 909 0	0	0	
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 718 429</b>	<b>6 315</b>	<b>11 061</b>	<b>1 735 805</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>170 635</b>	<b>1 097</b>	<b>(193)</b>	<b>171 539</b>
<b>Чистая балансовая позиция в валюте номинала</b>		<b>33,52</b>	<b>(4,30)</b>	

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года (приведенные значения):

	рубли	Доллары США	евро	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				261 538
Денежные средства и их эквиваленты	253 875	3 902	3 761	14 389
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 389	0	0	115 304
Средства в других банках	115 304	0	0	1 180 075
Кредиты и дебиторская задолженность	1 180 075	0	0	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 612	0	0	39 612
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38 094	0	0	38 094
Прочие активы	3 608	0	0	3 608
<b>Итого активов</b>	<b>1 644 957</b>	<b>3 902</b>	<b>3 761</b>	<b>1 652 62</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				200 000
Средства других банков	200 000	0	0	1 268 12
Средства клиентов	1 236 933	17 683	13 509	18 01
Средства клиентов	18 013	0	0	8 53
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 538	0	0	
Прочие обязательства	1 463 484	17 683	13 509	1 494 67
<b>Итого обязательств</b>	<b>181 473</b>	<b>(13 781)</b>	<b>(9 748)</b>	<b>157 9</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>(453,73)</b>	<b>(242,32)</b>	
<b>Чистая балансовая позиция в валюте номинала</b>				

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

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

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

	За 31 декабря 2013		За 31 декабря 2012	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 8 %	88	88	-	-
Ослабление доллара США на 8 %	(88)	(88)	-	-
Укрепление доллара США на 6 %	-	-	(827)	(827)
Ослабление доллара США на 6 %	-	-	827	827
Укрепление евро на 10%	(19)	(19)	-	-
Ослабление евро на 10%	19	19	-	-
Укрепление евро на 3%	-	-	(292)	(292)
Ослабление евро на 3%	-	-	292	292
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 8 %	(530)	(530)	-	-
Ослабление доллара США на 8 %	530	530	-	-
Укрепление доллара США на 6 %	-	-	(382)	(382)
Ослабление доллара США на 6%	-	-	382	382
Укрепление евро на 10%	(525)	(525)	-	-
Ослабление евро на 10%	525	525	-	-
Укрепление евро на 3%	-	-	(82)	(82)
Ослабление евро на 3%	-	-	82	82
Итого	0	0	0	0

**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 и приводить к возникновению убытков.

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств



юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

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

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

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

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

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

	До востребова ния и менее 30 дней	От 30 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Средства в других банках	0	115 304	0	0	0	115 304
Кредиты и дебиторская задолженность	47 455	130 086	202 989	431 521	368 024	1 180 075
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>47 455</b>	<b>245 390</b>	<b>202 989</b>	<b>431 521</b>	<b>368 024</b>	<b>1 295 379</b>
Средства других банков	0	0	0	0	200 000	200 000
Средства клиентов	471 405	119 355	81 678	359 892	235 795	1 268 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	18 013	0	0	0	18 013
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>471 405</b>	<b>137 368</b>	<b>81 678</b>	<b>359 892</b>	<b>435 795</b>	<b>1 486 138</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(423 950)</b>	<b>108 022</b>	<b>121 311</b>	<b>71 629</b>	<b>(67 771)</b>	<b>(190 759)</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Средства в других банках	90 327	0	0	0	0	90 327
Кредиты и дебиторская задолженность	70 869	40 503	115 185	203 084	979 452	1 409 093
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>161 196</b>	<b>40 503</b>	<b>115 185</b>	<b>203 084</b>	<b>979 452</b>	<b>1 499 420</b>
Средства других банков	0	70 000	110 000	80 000	100 148	360 148
Средства клиентов	207 755	50 000	48 166	126 579	919 869	1 352 369

Выпущенные долговые ценные бумаги	18 379	0	0	0	0	18 379
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>226 134</b>	<b>120 000</b>	<b>158 166</b>	<b>206 579</b>	<b>1 020 017</b>	<b>1 730 896</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(64 938)</b>	<b>(79 497)</b>	<b>(42 981)</b>	<b>(3 495)</b>	<b>(40 565)</b>	<b>(231 476)</b>

Чистый разрыв по процентным ставкам рассчитан по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 259 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (2012г.: на 7 630 тысяч рублей). Если бы процентные ставки были бы на 400 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 259 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. (2012г.: на 7 630 тысяч рублей).

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были бы на 400 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 8 445 тысяч рублей (2012г.: на 6 266 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были бы на 400 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 8 445 тысяч рублей (2012г.: на 6 266 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют (приведенные значения), при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода.

	2013			2012		
	в долларах	в рублях	в евро	в долларах	в рублях	в евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	327	90 000	0	0	115 304	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 409 093	0	0	1 180 075	0
<b>Итого процентных активов в валюте:</b>	<b>327</b>	<b>1 499 093</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 295 379</b>	<b>0</b>
<b>Процентные обязательства:</b>						
Средства других банков	0	360 148	0	0	200 000	0
Средства клиентов	6 315	1 334 993	11 061	17 683	1 236 933	13 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	18 379	0	0	18 013	0
<b>Итого процентных обязательств в валюте</b>	<b>6 315</b>	<b>1 713 520</b>	<b>11 061</b>	<b>17 683</b>	<b>1 454 946</b>	<b>13 509</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам</b>	<b>(5 988)</b>	<b>(214 427)</b>	<b>(11 061)</b>	<b>(17 683)</b>	<b>(159 567)</b>	<b>(13 509)</b>

валюта	2013	
	Увеличение на 400 базисных пунктов	Чувствительность чистого процентного дохода
Доллар США	(239)	(239)
Рубль	(8 577)	(8 577)
евро	(442)	(442)

валюта	2013	
	Уменьшение на 400 базисных пунктов	Чувствительность чистого процентного дохода
Доллар США	239	239
Рубль	8 577	8 577
евро	442	442

валюта	2012	
	Увеличение на 400 базисных пунктов	Чувствительность чистого процентного дохода
Доллар США	(707)	(707)
Рубль	(6 383)	(6 383)
евро	(540)	(540)

валюта	2012	
	Уменьшение на 400 базисных пунктов	Чувствительность чистого процентного дохода
Доллар США	707	707
Рубль	6 383	6 383
евро	540	540

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

	2013			2012		
	доллары США	рубль	евро	доллары США	рубль	евро
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	0,20	4,46	0	0	3,9	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	15,99	0	0	16,6	0
<b>Процентные обязательства:</b>						
Средства других банков	0	9,61	0	0	6,1	0
Средства клиентов	3,00	9,15	2,50	4,0	1,089	2,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	12,00	0	0	12,0	0

**Прочий ценовой риск.** Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, т.к. такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма



досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**Концентрация прочих рисков.** У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к. исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Заместитель Председателя Правления.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 72,2 (2012г.: 53,2);

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 104,4 (2012г.: 99,9);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 87,3 (2012г.: 84,7).

Информацию о финансовых обязательствах и активах получает Экономический отдел, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Экономический отдел контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные *недисконтированные* денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, т.к. суммы отчета о финансовом положении

основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	180 000	80 000	100 148	0	360 148
Средства клиентов - физических лиц	18 777	509	1 191	901 813	0	922 290
Средства клиентов – прочие	188 978	97 657	125 388	18 056	0	430 079
Выпущенные ценные бумаги	18 379		0	0	0	18 379
Прочие обязательства	428	4 481	0	0	0	4 909
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>226 562</b>	<b>282 647</b>	<b>206 579</b>	<b>1 020 017</b>	<b>0</b>	<b>1 735 805</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	200 000	0	200 000
Средства клиентов - физических лиц	262 696	200 603	135 184	235 795	0	834 278
Средства клиентов – прочие	208 709	430	224 708	0	0	433 847
Прочие обязательства	617	7 921	0	0	0	8 538
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>472 022</b>	<b>208 954</b>	<b>359 892</b>	<b>435 795</b>	<b>0</b>	<b>1 476 663</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 на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	215 853	0	0	0	0	215 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	16 988	16 988
Средства в других банках	90 327	0	0	0	0	90 327
Кредиты и дебиторская задолженность	70 869	155 688	203 084	979 452	0	1 409 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 275	0	0	0	0	51 275
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>428 324</b>	<b>155 688</b>	<b>203 084</b>	<b>979 452</b>	<b>16 988</b>	<b>1 783 536</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	180 000	80 000	100 148	0	360 148
Средства клиентов	207 755	98 166	126 579	919 869	0	1 352 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 379	0	0	0	0	18 379
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>226 134</b>	<b>278 166</b>	<b>206 579</b>	<b>1 020 017</b>	<b>0</b>	<b>1 730 896</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>202 190</b>	<b>(122 478)</b>	<b>(3 495)</b>	<b>(40 565)</b>	<b>16 988</b>	<b>52 640</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>79 712</b>	<b>76 217</b>	<b>35 652</b>	<b>52 640</b>		

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	261 538	0	0	0	0	261 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	14 389	14 389
Средства в других банках	0	115 304	0	0	0	115 304
Кредиты и дебиторская задолженность	47 455	333 075	431 521	368 024	0	1 180 075
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 612	0	0	0	0	39 612
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	38 094	0	0	38 094
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>348 605</b>	<b>448 379</b>	<b>469 615</b>	<b>368 024</b>	<b>14 389</b>	<b>1 649 012</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	200 000	0	200 000
Средства клиентов	471 405	201 033	359 892	235 795	0	1 268 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	18 013	0	0	0	18 013



Итого финансовых обязательств	471 405	219 046	359 892	435 795	0	1 486 138
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(122 800)	229 333	109 723	(67 771)	14 389	162 874
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	106 533	216 256	148 485	162 874		

Средства клиентов на текущих счетах, просроченные обязательства отнесены в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение 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, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки 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.

Банк считает, что несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

**Операционный риск.** Операционный риск - это 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 некомпетентности, 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.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

### 34. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 210 544 тысяч рублей (2012 год: 199 638 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	174 481	159 862
Дополнительный капитал	86 749	108 827
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	261 230	268 689

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

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

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	162 818	162 818
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	21 856	17 280
Итого капитала 1-го уровня	184 674	180 098
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	25 870	19 540

Субординированные депозиты	79 500	79 500
Итого капитала 2-го уровня	105 370	99 040
Итого капитала	290 044	279 138

Субординированные депозиты включены в дополнительный капитал с учетом кумулятивного дисконтного коэффициента в размере 20% за год, применяемого в течение последних пяти лет срока депозита.

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

### 35. Условные обязательства.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не участвует в судебных разбирательствах.

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

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



	2013	2012
	7 969	8 215
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	7 969	8 215
Итого обязательства по операционной аренде		

За 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 490 тысяч рублей.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	210 298	107 569
Гарантии выданные	2 741	54 979
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 796)	(2 125)
Итого обязательства кредитного характера	211 243	160 423

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 58 тысяч рублей.

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

**Заложенные активы.** По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов (кредиты), переданные в залог в качестве обеспечения. Стоимость, принятая в качестве обеспечения за 31 декабря 2013 года составляла 2 259 430 тысяч рублей. (За 31 декабря 2012 года активы, переданные Банком в залог в качестве обеспечения, отсутствовали).

Кроме того, обязательные резервы на сумму 16 988 тысяч рублей (2012 г.: 14 389 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### 36. Производные финансовые инструменты.

За отчетную дату 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

### 37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	3,2-6,0%	2,5% - 12,5%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	14,0% - 16,0%	12,5% - 15,97%
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	8,5% - 32,0%	8,525% - 29,0%
Кредиты физическим лицам	8,5% - 19,0%	8,5% - 19,54%

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013	2012
<b>Средства других банков</b>		
Краткосрочные депозиты других банков	8,525% - 10,0%	9,47% - 10,97%
<b>Средства клиентов</b>		
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	0,5%
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	9,0%	9,0%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	0,5%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	10,0%	10% - 11%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,5%	0,5%
Срочные вклады физических лиц	2,0% - 12%	2,6% - 13%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	12%	12%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость			Итого справедл. стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	По данным наблюдаем. Рынков (уровень 2)	По данным ненаблюд. Рынков (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	0	215 853	0	215 853	215 853
Средства в других банках	0	90 327	0	90 327	90 327
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 409 093	0	1 409 093	1 409 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 275	0	0	51 275	51 275
<b>Итого финансовых активов:</b>	<b>51 275</b>	<b>1 715 273</b>	<b>0</b>	<b>1 766 548</b>	<b>1 766 548</b>
Средства других банков	0	360 148	0	360 148	360 148
Средства клиентов	0	1 352 369	0	1 352 369	1 352 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	18 379	0	18 379	18 379
<b>Итого финансовых обязательств:</b>	<b>0</b>	<b>1 730 896</b>	<b>0</b>	<b>1 730 896</b>	<b>1 730 896</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость			Итого справедл. стоимост ь	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	По данным наблюдаем. Рынков (уровень 2)	По данным ненаблюд. Рынков (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	0	261 538	0	261 538	261 538
Средства в других банках	0	115 304	0	115 304	115 304
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 180 075	0	1 180 075	1 180 075



Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 612	0	0	39 612	39 612
Итого финансовых активов:	39 612	1 556 917	0	1 596 529	1 596 529
Средства других банков	0	200 000	0	200 000	200 000
Средства клиентов	0	1 268 125	0	1 268 125	1 268 125
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	18 013	0	18 013	18 013
Итого финансовых обязательств:	0	1 486 138	0	1 486 138	1 486 138

### 38. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)
Денежные средства и их эквиваленты	9 396	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 10% - 17%)	0	269
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013	0	0
Прочие активы	0	3
Средства других банков (контрактная процентная ставка 8,525% - 10%)	360 148	0

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

	акционеры	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)
Процентные доходы	0	133
Процентные расходы	0	0
Восстановление (отчисления) резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0

Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Резервы по оценочным обязательствам	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от досрочного урегулирования задолженности	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец года	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0
Прочие обязательства	0	0
Прочие условные обязательства	0	850

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)
Денежные средства и их эквиваленты	21 550	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка 10% - 14%)	0	7 086
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012	0	(65)
Средства клиентов (контрактная процентная ставка 1% - 12%)	0	4 930

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

	акционеры	Ключевой управленческий персонал (а также родственники)
Процентные доходы	0	851
Процентные расходы	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0
Доходы (расходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

Резервы по оценочным обязательствам	0	0
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от досрочного урегулирования задолженности	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	6 447	8 845
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

### 39. Приобретения и выбытия.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не приобретал и не продавал акции (доли) других организаций.

### 40. События после отчетного периода.

Событий, произошедших после отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

### 41. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные поддерживаемым в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

**Налог на прибыль.** Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на



прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога выполнимо в рамках обычной деятельности.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочной стратегии развития, подготовленной Банком. Стратегия развития основана на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации.



Получено, пронумеровано и датировано  
числом 81 Восемьдесят  
один  
Подпись

A handwritten signature in black ink, appearing to be "И.И. [unclear]".