

# **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ПОДГОТОВЛЕННАЯ В  
СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

**Страница**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:**

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Отчет о финансовом положении

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечание к финансовой отчетности

# ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

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

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ является правопреемником Коммерческого банка «Ивановские ситцы» созданного по решению учредителей от 11.05.1992 года и зарегистрирован в Центральном банке РФ 07.07.1992 году, регистрационный номер 1949. В соответствии с решением общего собрания участников банка от 20.10.1997 года изменено наименование банка на ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК – общество с ограниченной ответственностью. Запись о регистрации за номером 1023700000191 внесена в единый государственный реестр 27.08.2002 году. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции (расчетно-кассовое обслуживание, кредитование и привлечение депозитов) со средствами в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» создано в результате преобразования ИВАНОВСКОГО ОБЛАСТНОГО БАНКА – общества с ограниченной ответственностью (решение единственного участника ОАО АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» № 35 от 26.02.2008 г.).

ЗАО «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» является правопреемником ИВАНОВСКОГО ОБЛАСТНОГО БАНКА – общества с ограниченной ответственностью по всем его правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

Запись о регистрации за номером 1083700000471 внесена в единый государственный реестр 07.07.2008 году.

19 августа 2009 года были внесены изменения в Устав ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИВАНОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК» на основании решения единственного акционера Банка (ОАО АКБ «Пробизнесбанк») №4 от 08.07.2009, связанные с переименование банка на ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, что подтверждается внесенной записью в единый государственный реестр 07.07.2008 г. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 02.09.2009 года.

Банк является участником системы страхования вкладов. Запись о внесении Банка в единый реестр банков-участников была внесена 2 декабря 2004 года за номером № 261.

Место нахождения и юридический адрес банка:

153000, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, д. 83.

Персонал банка насчитывает 264 человека на 31 декабря 2013 (215 человек на 31 декабря 2012).

По состоянию на 31 декабря 2013 года сеть физического присутствия Банка состоит из одного представительства в г. Москва и 32 кредитно-кассовых офисов, открытых в Центральном, Южном, Приволжском, Сибирском, Северно-Западном, Уральском и Дальневосточном Федеральных округах.

С 1 декабря 2006 года единственным владельцем Банка является Акционерный Коммерческий Банк «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОАО АКБ «Пробизнесбанк») являющийся материнской компанией банковской Группы, в которую входят следующие компании, по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 годов:

| Наименование                                   | Страна ведения деятельности | Процент участия / процент голосующих акций принадлежащих ОАО АКБ «Пробизнесбанк» |                      | Вид деятельности                   |
|--|-----------------------------|--|----------------------|------------------------------------|
|  |                             | 31 декабря 2013 года   | 31 декабря 2012 года |                                    |
| ОАО «ВУЗ-банк»                                 | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Коммерческий банк                  |
| ЗАО АКБ «Экспресс-Волга»                       | Россия                      | 98.75%   | 98.75%               | Коммерческий банк                  |
| ЗАО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ               | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Коммерческий банк                  |
| ОАО «Газэнергобанк»                            | Россия                      | 99.99%   | 99.99%               | Коммерческий банк                  |
| ОАО «Банк24.ру»                                | Россия                      | 98.76%   | 98.76%               | Коммерческий банк                  |
| ОАО «Банк Пойдем!»                             | Россия                      | 100.00%  | 97.10%               | Коммерческий банк                  |
| ООО Факторинговая Компания «Лайф»              | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Факторинговая компания             |
| ООО «Пробизнес-Девелопмент»                    | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Девелоперская компания             |
| ООО «Девелопмент Плюс»                         | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Компания по работе с недвижимостью |
| ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива»    | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Инвестиционный фонд                |
| ЗПИФ «Бизнес-недвижимость»                     | Россия                      | -  | 100.00%              | Инвестиционный фонд                |
| ЗПИФ недвижимости «Бизнес Эстейт»              | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Инвестиционный фонд                |
| ЗПИФ «ДОМ»                                     | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Инвестиционный фонд                |
| ЗПИФ недвижимости «Перспективная недвижимость» | Россия                      | 100.00%  | 100.00%              | Инвестиционный фонд                |

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии

Настоящая индивидуальная отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением инвестиционного имущества и финансовых активов. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается, либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

### **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

#### **Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по кредитам дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

(а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным кредитам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и

(б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

На 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость кредитов дебиторской задолженности, а также сумма резерва под обесценение соответственно составили:

|                                      | На 31 декабря<br>2013<br>тыс. руб. | На 31 декабря<br>201<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Общая номинальная стоимость кредитов | 2,368,417                          | 2,395,009                         |
| Резерв под обесценение               | 577,019                            | 342,541                           |

## **ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ**

Инвестиционная недвижимость, отражается по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года.

На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов инвестиционной недвижимости составляла соответственно.

|                             | На 31 декабря<br>2013<br>тыс. руб. | На 31 декабря<br>201<br>тыс. руб. |
|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Инвестиционная недвижимость | 66,800                             | 94,700                            |

## **ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ**

Банк уверен в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составила соответственно.

|                            | На 31 декабря<br>2013<br>тыс. руб. | На 31 декабря<br>201<br>тыс. руб. |
|----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Отложенный налоговый актив | 19,402                             | 13,013                            |

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Ниже перечислены основные принципы учетной политики, применяемые при подготовке финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, счета ностро в Банке России, счета ностро в других банках, а также средства, размещенные в банках со сроком погашения менее 90 дней. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не включалась в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на ее использование.

### **Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации**

Минимальные резервы в Банке России представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России в соответствии с требованиями, установленными Банком России. На использование минимальных резервов в Банке России наложены ограничения. Соответственно, при составлении отчета о движении денежных средств сумма минимальных резервов не включается в эквиваленты денежных средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

### **Финансовые инструменты**

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

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и

финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи; а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Классификация**

**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

**Ссуды и дебиторская задолженность** представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи и не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, финансовых вложений, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Финансовые инструменты, отнесенные в момент первоначального признания в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов,

оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Если финансовый актив отвечает определению ссуд и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### **Классификация в качестве обязательства или капитала**

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### **Долевыми инструментами**

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций, не отражаются в составе прибылей или убытков.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

### **Финансовые обязательства категории, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки**

В состав финансовых обязательств категории, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью Банка финансовых активов или финансовых обязательств либо Банка финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты:



признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Финансовые обязательства категории отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о совокупном доходе.

### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### **Оценка**

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 прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, в том числе производные инструменты, являющиеся активами, должны оцениваться по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, которые она может понести при продаже и прочих выбытиях активов, за исключением следующих финансовых активов:

- займы и дебиторская задолженность, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- финансовые вложения, удерживаемые до погашения, которые учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, и которые отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства кроме тех, которые определены как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и финансовые обязательства, которые возникают, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной процентной ставки. Премии и дисконты, включая первоначальные затраты по сделке, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основании эффективной процентной ставки данного инструмента. В случаях, когда оценка, основанная на очевидных рыночных данных, указывает на изменение справедливой стоимости, возникающее при первоначальном признании актива или обязательства, данное изменение отражается в период

возникновения в составе прибылей или убытков. В случаях, когда прибыли или убытки, возникающие при первоначальном признании, не основаны полностью на очевидных рыночных данных, то они переносятся и признаются на протяжении срока полезной службы актива или обязательства надлежащим образом, или когда цены становятся очевидными, или при выбытии актива или обязательства.

### **Принципы оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Лучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки (т.е. справедливая стоимость переданного или полученного вознаграждения), за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента определяется путем сравнения с прочими наблюдаемыми текущими рыночными операциями с тем же инструментом, не подвергнувшимся изменению или «переупаковке», или на основании метода оценки, в котором в качестве переменных используются только данные наблюдаемых рынков. В случаях, когда подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании служит цена сделки, финансовый инструмент первоначально оценивается по стоимости сделки, а любая разница между данной ценой сделки и стоимостью, первоначально полученной с применением методики оценки, впоследствии признается в отчете о прибылях и убытках соответствующим образом в течение срока действия данного инструмента, но не позднее момента, когда данная оценка в полном объеме подтверждается очевидными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

### **Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

## **Прекращение признания**

Банк прекращает признание финансовых активов в момент прекращения договорных прав по ним на денежные потоки, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются соответствующие риски и выгоды, связанные с владением финансовыми активами, или в которой Банк не передает, не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и не сохраняет контроль над данным финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, попадающих под прекращение признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. После прекращения признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью данного актива (или балансовой стоимостью, которая распределена на часть переданного актива) и суммой

- полученного встречного предоставления (включая любой новый полученный актив за вычетом любого нового обязательства) и
- любых накопленных прибылей или убытков, признанных в прочем совокупном доходе, относится на прибыль или убыток.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды от владения финансовым активом, признание данного актива не прекращается, если Банк сохраняет над ним контроль, в той степени, в которой она сохранила за собой владение активом, определяемое как степень подверженности Банка изменениям стоимости данного переданного актива.

При совершении определенных операций за Банком сохраняется обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Признание переданного актива прекращается, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство учитывается для целей договора обслуживания, в зависимости от того будет ли оплата более чем достаточной компенсацией за обслуживание (в отношении актива) или менее чем достаточна (в отношении обязательства).

Банк списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

## **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий и земельных участков, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

## **Признание и оценка**

Показатель первоначальной стоимости включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств. Стоимость объектов, возведенных хозяйственным способом, включает стоимость материалов и прямых затрат труда, а также любых других затрат, непосредственно связанных с доведением объекта до рабочего состояния, пригодного для целевого использования, а также затрат на демонтаж и удаление объектов и восстановление

участка, на котором они расположены. Стоимость приобретенного программного обеспечения, необходимого для поддержания функциональности соответствующего оборудования, включается в стоимость такого оборудования.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты (крупные компоненты) основных средств.

Прибыли и убытки от выбытия какого-либо объекта основных средств определяются путем сравнения поступлений от выбытия с балансовой стоимостью основных средств и относятся на финансовый результат в составе прочих прибылей или убытков.

### **Последующие затраты**

Стоимость замены части основных средств признается в составе балансовой стоимости объекта основных средств при условии, что существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и стоимость данного объекта может быть надежно измерена. Балансовая стоимость замененной части списывается. Затраты на текущее обслуживание объектов основных средств признаются в прибыли или убытке по мере возникновения.

### **Арендованные основные средства**

Аренда, по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением актива, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### **Переоценка**

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земельных участков и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Амортизация на земельные участки не начисляется. Сроки полезного использования различных нематериальных активов представлены ниже:

| <b>Объекты основных средств</b>                         | <b>Срок полезного использования</b> |
|---|-------------------------------------|
| Здания и сооружения                                     | 50 лет                              |
| Компьютерное оборудование и офисная оргтехника          | От 4 до 5 лет                       |
| Автотранспортные средства                               | 5 лет                               |
| Мебель и установочные системы                           | 6 лет                               |
| Улучшения арендованного имущества и прочее оборудование | 10 лет                              |

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

| <b>Объекты основных средств</b> | <b>Срок полезного использования</b> |
|---------------------------------|-------------------------------------|
| Нематериальные активы           | От 5 до 10 лет                      |

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость анализируются и при необходимости корректируются, при необходимости, на конец каждого финансового года.

### **Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Обесценение**

#### **Выявление и оценка обесценения**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости. Финансовый актив считается обесцененным только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, и снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые связаны с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

## **Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело (или имели) влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

### **Совместная оценка на предмет обесценения**

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае признания займа безнадежным, он списывается за счет соответствующего резерва, созданного под обесценение кредитов. Кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как Руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

## **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия

объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

### **Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка как корректировки при реклассификации. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае, если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **Нефинансовые активы**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости нефинансовых активов, кроме инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования или не готовых к использованию возмещаемая стоимость оценивается ежегодно.

Возмещаемой суммой актива или генерирующей единицы является наибольшая из двух величин: его справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу или ценность его использования. При оценке стоимости актива в использовании прогнозные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному активу.

Для оценки на предмет обесценения активы, которые не могут оцениваться на индивидуальной основе, объединяются в наименьшие Банки активов, обеспечивающих поступления денежных средств, которые в значительной степени независимы от притоков денежных средств от других активов или групп активов («генерирующая единица»).

### **Ссуды с пересмотренными условиями**

В возможных случаях банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно

контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в финансовом отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные убытки по данной гарантии. Резервы под возможные убытки по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения убытков и размеры таких убытков могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

### **Форвардные и фьючерсные контракты**

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным контрактам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку



требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

## **Уставный капитал**

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью выпущенных акций Банка, с учетом поправки на гиперинфляцию.

### **Выкуп собственных акций**

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

### **Дивиденды выплаченные**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение (налог на прибыль)**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочих составляющих совокупного дохода или операциям с собственниками, отражаемым в капитале, отражаемым непосредственно на счетах прочих составляющих совокупного дохода или капитала.

Текущий налог представляет собой налог, подлежащий уплате, и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период и налоговых ставок, которые действуют на дату составления отчетности, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые требования и обязательства принимаются к зачету, если существует законное право произвести зачет текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого юридического лица, либо разных налогооблагаемых юридических лиц, намеренных либо погасить текущие налоговые обязательства и требования взаимозачетом, или реализовать активы и погасить обязательства одновременно.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

### **Налоги, кроме налога на прибыль**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов (кроме налога на прибыль), применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками.

### **Признание доходов и расходов**

#### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей или убытков и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового актива или обязательства, если это применимо, на более короткий период. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает все комиссии и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связаны непосредственно с приобретением или выпуском финансового актива или обязательства.

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о совокупном доходе, включают в себя:

- проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по всем торговым активам и обязательствам являются сопутствующими по отношению к торговым операциям Банка и представляются совместно с прочими изменениями справедливой стоимости торговых активов и обязательств в составе чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

#### **Признание доходов и расходов по услугам и комиссий**

Чистые комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы и расходы, в том числе расходы по обслуживанию счета, комиссионный сбор за продажу, отражаются по мере предоставления или получения соответствующих услуг. По истечении срока действия обязательств по предоставлению средства, не завершившегося предоставлением средства, комиссия за обязательство по

предоставлению ссуды признается линейным способом на дату окончания срока его действия.

Прочие расходы по услугам и комиссии представляют собой комиссии за организацию сделок и предоставление услуг и списываются на расходы по мере получения.

#### **Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

Чистый доход от прочих финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытков, относится к неторговым производным финансовым инструментам, удерживаемым для целей управления рисками, которые не являются частью соответствующих отношений хеджирования, и финансовым активам и обязательствам, классифицированным как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и включает все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, возникшие в результате изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы.

#### **Дивиденды**

Доход от дивидендов признается в момент возникновения права на получение дивидендов. Как правило, для долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата. Дивиденды отражаются как компонент чистого дохода от торговой деятельности, чистого дохода по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, или прочего операционного дохода на основании соответствующей классификации данного финансового вложения.

#### **Арендные платежи**

Платежи по операционной аренде относятся на финансовые результаты равными долями в течение всего периода аренды. Средства поощрения, полученные при заключении договоров операционной аренды, признаются как неотъемлемая часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

Минимальные арендные платежи по финансовой аренде распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовой аренде. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства.

Условная арендная плата учитывается на основе пересмотра минимальных арендных платежей в течение оставшегося срока аренды в случае подтверждения арендных корректировок.

#### **Методика пересчета в рубли**

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль/по операциям с иностранной валютой.

#### **Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

|                    | На 31 декабря<br>2013 тыс. руб. | На 31 декабря<br>2012 тыс. руб. |
|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| РУБЛЬ / ДОЛЛАР США | 32,7292                         | 30,3727                         |
| РУБЛЬ / ЕВРО       | 44,9699                         | 40,2286                         |

## Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Банк применил следующие новые стандарты и поправки к стандартам, в том числе последующие поправки к прочим стандартам с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- «Представление статей прочего совокупного дохода» (Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»;
- «Финансовые инструменты: представление информации».

.

**Характер и влияние изменений поясняются ниже.**

### ➤ *Оценка справедливой стоимости*

МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки справедливой стоимости, когда другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости. В частности, данный стандарт дает единое определение справедливой стоимости как суммы, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО 13 также заменяет и расширяет требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости и прочих требований МСФО, в том числе МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

В результате Банк начал применять новое определение справедливой стоимости. Изменение не оказало значительного влияния на оценку стоимости активов и обязательств.

### ➤ *Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» были введены новые требования к раскрытию информации по финансовым активам и обязательствам, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или на которые распространяются требования рамочных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Поскольку Банк не осуществляет взаимозачет финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и не имеет соответствующих договоров о взаимозачете, применение указанных поправок не влияет на показатели ее финансовой отчетности.

### ➤ *Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года)*

Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу.

### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

#### **Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- Поправки к КИМСФО 21 «Сборы».

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

### **В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:**

Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

**Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании».** Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность, так как Банк не является инвестиционной компанией.

**Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»** Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

**МСФО 14 «Регулятивные отложенные счета»** МСФО 14 устанавливает порядок учета остатков на регулятивных отложенных счетах, возникающих в результате регулирования тарифов. Стандарт применяется только в отношении компаний, применяющих МСФО впервые, которые признавали остатки на регулятивных отложенных счетах в соответствии с ранее применявшимися стандартами бухгалтерского учета. МСФО 14 разрешает таким организациям продолжать применение ранее применявшейся учетной политики в отношении регулируемых тарифов, с учетом некоторых изменений. Стандарт требует отдельного представления остатков на регулятивных отложенных счетах в отчете о финансовом положении, а движения данных остатков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Требуется раскрывать информацию, указывающую характер регулирования тарифов, соответствующие риски и форму регулирования. МСФО 14 действует в отношении первой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, за период, начинающийся не ранее 1 января 2016 года. Разрешено досрочное применение.

**Поправки к МСБУ 19 (2011), уточняющие порядок учета взносов, привязанных к оказанию услуг работником** Поправки к МСБУ 19 (2011) разрешают признавать взносы, независимые от длительности периода оказания услуг, в качестве уменьшения затрат на оплату услуг в периоде оказания услуги, и не распределять такие взносы между периодами оказания услуг. Взносы, привязанные к оказанию услуг, должны распределяться между периодами оказания услуг на основе формулы определения взносов по плану или равномерно. Поправки действуют начиная с 1 июля 2014 года. Досрочное применение разрешено.

**МСФО 9 (2013) «Финансовые инструменты» - Учет хеджирования.** В ноябре 2013 года КМСФО выпустил новую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты –учет хеджирования» и поправки к МСФО 9, МСФО 7 и МСБУ 39. Произошли значительные изменения в видах сделок, в отношении которых может применяться учет хеджирования, в частности, расширение числа рисков, к которым может применяться учет хеджирования по нефинансовым статьям. Изменения порядка учета форвардных контрактов и производных опционов в рамках отношений хеджирования позволят снизить волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСБУ 39. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был заменен на принцип «экономических отношений». Более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были расширены требования к раскрытию информации в отношении деятельности предприятия по управлению рисками. МСФО 9 вступает в силу 1 января 2018 года.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

|  | За год, закончившийся               |                                     |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
|  | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| <b>Процентные доходы</b>   |                                     |                                     |
| Кредиты, предоставленные клиентам  | 697,337                             | 665,498                             |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <u>697,337</u>                      | <u>665,498</u>                      |
| <b>Процентные расходы</b>  |                                     |                                     |
| Кредиты банков   | (102,374)                           | (166,887)                           |
| Вклады граждан   | (42,939)                            | (27,846)                            |
| Депозиты юридических лиц   | (10,386)                            | (12,847)                            |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <u>(155,699)</u>                    | <u>(207,580)</u>                    |
| <b>Чистый процентный доход до формирования<br/>резервов под обесценение активов, по которым<br/>начисляются проценты</b> | <u>541,638</u>                      | <u>457,918</u>                      |

## 5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

|   | Кредиты<br>клиентам<br>тыс. руб. | Прочие<br>хозяйственные<br>расчеты<br>тыс. руб. | Итого<br>тыс. руб. |
|---|----------------------------------|---|--------------------|
| <b>На 31 декабря 2011 года</b>            | <b>176,130</b>                   | <b>2,947</b>                                    | <b>179,077</b>     |
| Чистое изменение резервов под обесценение | 231,086                          | 4,781   | 235,867            |
| Списание кредитов в счет резервов         | (64,675)                         | -   | (64,675)           |
| <b>На 31 декабря 2012 года</b>            | <b>342,541</b>                   | <b>7,728</b>                                    | <b>350,269</b>     |
| Чистое изменение резервов под обесценение | 402,619                          | (847)   | 401,772            |
| Списание кредитов в счет резервов         | (168,141)                        | (126)   | (168,267)          |
| <b>На 31 декабря 2013 года</b>            | <b>577,019</b>                   | <b>6,755</b>                                    | <b>583,774</b>     |

Резерв по кредитам и прочим активам вычитается из соответствующей строки актива баланса.

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

|   | За год, закончившийся               |                                     |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
|   | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                         | 116,656                             | -                                   |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты                | (16,982)                            | (7)                                 |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b> | <b>99,674</b>                       | <b>(7)</b>                          |

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами представлена следующим образом:

|  | За год, закончившийся               |                                     |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
|  | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| Долевые ценные бумаги  | -                                   | 106,337                             |
| <b>Итого чистая прибыль по операциям с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи</b> | <b>-</b>                            | <b>106,337</b>                      |



## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|  | За год, закончившийся               |                                     |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
|  | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| <b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>      |                                     |                                     |
| По кассовым операциям                                | 1,591                               | 3,117                               |
| По расчетным операциям                               | 1,472                               | 1,223                               |
| По обслуживанию счетов                               | 366                                 | 391                                 |
| Прочие   | -                                   | 5                                   |
| <b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b> | <b>3,725</b>                        | <b>4,736</b>                        |

## 9. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

|   | За год, закончившийся               |                                     |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
|   | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| <b>Комиссионные расходы</b>                           |                                     |                                     |
| По расчетным операциям                                | 1,170                               | 1,265                               |
| Операции инкасации                                    | 90                                  | 90                                  |
| За услуги по переводу денежных средств                | 70                                  | 70                                  |
| Прочие  | 91                                  | 3                                   |
| <b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b> | <b>1,421</b>                        | <b>1,428</b>                        |

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

|  | За год, закончившийся               |                                     |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
|  | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| Доходы по операциям аренды имущества       | 5,745                               | 7,445                               |
| Доходы от оценки инвестиционного имущества |                                     | 3,920                               |
| Штрафы, пени, неустойки полученные         | -                                   | 5                                   |
| Прочее                                     | 12                                  | 21                                  |
| <b>Итого прочие доходы (расходы)</b>       | <b>5,757</b>                        | <b>11,391</b>                       |

## ПРОЧИЕ (РАСХОДЫ)

|   | За год, закончившийся               |                                     |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
|   | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| Расходы от уценки инвестиционного имущества     | (8,339)                             |                                     |
| Расходы от реализации инвестиционного имущества | (9,665)                             |                                     |
| <b>Итого прочие доходы (расходы)</b>            | <b>(18,004)</b>                     |                                     |

## 11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|  | За год, закончившийся |                  |
|--|-----------------------|------------------|
|  | 31 декабря 2013       | 31 декабря 2012  |
|  | года (тыс. руб.)      | года (тыс. руб.) |
| Выплаты сотрудникам  | 91,848                | 99,691           |
| Начисления на заработную плату                                 | 26,774                | 26,375           |
| Арендная плата   | 15,764                | 14,975           |
| Расходы на служебные командировки                              | 12,260                | 11,834           |
| Вознаграждения по агентским договорам                          | 9,217                 | 14,162           |
| Расходы по оплате за обслуживание техники                      | 8,156                 | 7,571            |
| Налоги относимые на расходы                                    | 6,901                 | 13,676           |
| Амортизация по основным средствам                              | 4,997                 | 3,900            |
| Транспортные расходы   | 3,856                 | 2,189            |
| Ссудебные и арбитражные издержки                               | 1,909                 | 446              |
| Платежи в фонд страхования вкладов                             | 1,804                 | 1,280            |
| Расходы по рекламе   | 1,551                 | 3,565            |
| Расходы по содержанию зданий                                   | 1,418                 | 1,712            |
| Расходы по выбытию прочего имущества                           | 1,042                 | 11               |
| Почтовые, телеграфные, и прочие аналогичные расходы            | 983                   | 254              |
| Расходы по охране  | 651                   | 615              |
| Типографские и канцелярские расходы                            | 536                   | 176              |
| Расходы по аудиторским проверкам                               | 520                   | 520              |
| Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета      | 424                   | 328              |
| Расходы по страхованию   | 344                   | 714              |
| Представительские расходы                                      | 330                   | 454              |
| Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по хозяйственным операциям | 283                   | 424              |
| Расходы по подготовке кадров                                   | 172                   | 473              |
| Расходы по изготовлению бланков                                | 86                    | 68               |
| Расходы по публикации отчетности                               | 78                    | 71               |
| Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)                       | 15                    | 111              |
| Расходы прошлых лет по прочим (хозяйственным) операциям        | 12                    | -                |
| Расходы по оценке основных средств                             | -                     | 224              |
| Другие (прочие) операционные расходы                           | 24,814                | 22,876           |
| <b>Итого общехозяйственные и административные расходы</b>      | <b>216,745</b>        | <b>228,695</b>   |

## 12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в чными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия движения временных за 2013 и 2012, представленных далее, и отражаются по ставке 20% и 20% соответственно.

|   | На 31 декабря<br>2013 года<br>(тыс. руб.) | ГА 31 декабря<br>2012 года<br>(тыс. руб.) |
|---|---|---|
| <b>Текущие расходы по налогу на прибыль</b> |   |   |
| Расход по текущему налогу на прибыль        | (9,728)                                   | (25,353)                                  |
| <b>Отложенный налоговый доход (расход)</b>  |   |   |
| Возникновения и возмещения временных разниц | 6,389                                     | (1,231)                                   |
| <b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>   | <b>(3,339)</b>                            | <b>(26,584)</b>                           |

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%). Для отложенного налога Банк применяет ставку 20% (2012 год: 20%).

#### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

|  | 2013 год<br>тыс. рублей | Процент    | 2012 год<br>тыс. рублей | Процент    |
|--|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| Прибыль до налогообложения   | 13,311                  |            | 114,385                 |            |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 2,662                   | 20%        | 22,877                  | 20%        |
| Налоговый эффект от доходов (расходов) не влияющих на налогооблагаемую базу              | 677                     | 5%         | 3,707                   | 3%         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>   | <b>3,339</b>            | <b>25%</b> | <b>26,584</b>           | <b>23%</b> |

#### Активы и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов или обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Требования и обязательства по отложенному налогу отражены в настоящей финансовой отчетности.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта, следующим образом:

|  | Остаток<br>состоянию<br>1 января<br>года (тыс.рублей) | по<br>на<br>2013<br>(тыс.рублей) | Отражено<br>в составе<br>прибыли<br>(тыс.рублей) | Остаток<br>на<br>31 декабря<br>2013<br>года (тыс.рублей) |
|--|---|----------------------------------|--|--|
| Кредиты, предоставленные клиентам                            | 14,449  |                                  | 5,200  | 19,650   |
| Основные средства  | (1,133)   |                                  | 371  | (762)  |
| Инвестиционное имущество                                     | (6,060)   |                                  | 2,514  | (3,545)  |
| Убытки, перенесенные на будущие периоды                      | 3,566   |                                  | (2,347)  | 1,217  |
| Прочие активы  | 2,191   |                                  | 652  | 2,843  |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив<br/>(обязательство)</b> | <b>13,013</b>   |                                  | <b>6,389</b>                                     | <b>19,402</b>  |

|  | Остаток<br>состоянию<br>1 января<br>года (тыс.рублей) | по<br>на<br>2012<br>(тыс.рублей) | Отражено<br>в составе<br>прибыли<br>(тыс.рублей) | Остаток<br>на<br>31 декабря<br>2012<br>года (тыс.рублей) |
|--|---|----------------------------------|--|--|
| Кредиты, предоставленные клиентам                            | 13,813  |                                  | 636  | 14,449   |
| Основные средства  | (971)   |                                  | (162)  | (1,133)  |
| Инвестиционное имущество                                     | (4,752)   |                                  | (1,308)  | (6,060)  |
| Убытки, перенесенные на будущие периоды                      | 2,485   |                                  | 1,081  | 3,566  |
| Прочие активы  | 3,670   |                                  | (1,479)  | 2,191  |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив<br/>(обязательство)</b> | <b>14,245</b>   |                                  | <b>(1,231)</b>                                   | <b>13,013</b>  |

### 13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|   | За год, закончившийся               |                                     |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
|   | 31 декабря 2013<br>года (тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
| Средства на счетах в банках                       | 84,883                              | 11,940                              |
| Остатки на корреспондентском счете в Банке России | 36,890                              | 110,220                             |
| Наличные средства в кассе                         | 32,181                              | 7,125                               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>   | <b>153,954</b>                      | <b>129,285</b>                      |

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 20,163 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года и 14,606 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. все денежные средства размещенные на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» составили: 82,536 тыс. руб. и 11,861 тыс. руб. соответственно.

Информация по структуре валют, географической концентрации, по срокам до погашения и максимальной величине кредитного риска представлена в Примечании 27.

#### 14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

|   | На 31 декабря<br>2013 года<br>(тыс. руб.) | ГА 31 декабря<br>2012 года<br>(тыс. руб.) |
|---|---|---|
| <b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>                            |   |   |
| Прочие требования   | 133                                       | 133                                       |
| <b>Всего кредитов</b>   | <b>133</b>                                | <b>133</b>                                |
| <b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>                             |   |   |
| Потребительские кредиты   | 2,327,801                                 | 2,393,824                                 |
| Ипотечные кредиты   | 38,651                                    | -   |
| Прочие требования   | 1,832                                     | 1,052                                     |
| <b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>                      | <b>2,368,284</b>                          | <b>2,394,876</b>                          |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>2,368,417</b>                          | <b>2,395,009</b>                          |
| Резерв под обесценение  | (577,019)                                 | (342,541)                                 |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>1,791,398</b>                          | <b>2,052,468</b>                          |

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов

|   | На 31 декабря<br>2013 года<br>(тыс. руб.) | ГА 31 декабря<br>2012 года<br>(тыс. руб.) |
|---|---|---|
| <b>Сумма резерва под обесценение</b>                    | <b>342,541</b>                            | <b>176,130</b>                            |
| Чистое изменение резерва под обесценение в течение года | 234,478                                   | 166,411                                   |
| <b>Сумма резерва под обесценение</b>                    | <b>577,019</b>                            | <b>342,541</b>                            |

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 183,471 тыс. руб. и 100,584 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года проценты, начисленные по обесцененным ссудам, платежи по которым не осуществлялись более 180 дней составили: 139,992 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 53,405 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2013 года

|  | <b>Кредиты до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение, тыс.<br/>рублей</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> | <b>Кредиты за<br/>вычетом<br/>резерва под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|--|
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>            |   |  |  |
| <b>Необесцененные кредиты:</b>                                   |   |  |  |
| Непросроченные   | 133   | -  | 133  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>малым и средним предприятиям</b> | <b>133</b>  | <b>-</b>   | <b>133</b>   |
| <b>Всего коммерческих кредитов</b>                               | <b>133</b>  | <b>-</b>   | <b>133</b>   |

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2012 года

|  | <b>Кредиты до вычета<br/>резерва под<br/>обесценение, тыс.<br/>рублей</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> | <b>Кредиты за<br/>вычетом<br/>резерва под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> |
|--|---|--|--|
| <b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>            |   |  |  |
| <b>Необесцененные кредиты:</b>                                   |   |  |  |
| Непросроченные   | 133   | -  | 133  |
| <b>Всего кредитов, выданных<br/>малым и средним предприятиям</b> | <b>133</b>  | <b>-</b>   | <b>133</b>   |
| <b>Всего коммерческих кредитов</b>                               | <b>133</b>  | <b>-</b>   | <b>133</b>   |

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Руководство оценило размер резерва под обесценение кредитов на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев, скорректированной с учетом текущих экономических условий.

## Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2013 года

|   | Кредиты до<br>вычета<br>резерва под<br>обесценение,<br>тыс. рублей | Резерв под<br>обесценение,<br>тыс. рублей | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение,<br>тыс. рублей |
|---|--|---|---|
| <b>Ипотечные кредиты</b>                                |  |   |   |
| Непросроченные кредиты                                  | 21,578   | (432)                                     | 21,146  |
| <b>Всего ипотечных кредитов</b>                         | <b>21,578</b>  | <b>(432)</b>                              | <b>21,146</b>   |
| <b>Потребительские кредиты</b>                          |  |   |   |
| Непросроченные кредиты                                  | 1,584,151  | (40,610)                                  | 1,543,541   |
| Просроченные на срок менее 30 дней                      | 78,880   | (2,252)                                   | 76,628  |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                   | 86,783   | (16,792)                                  | 69,991  |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                  | 107,404  | (52,406)                                  | 54,998  |
| Просроченные на срок свыше 180 дней                     | 470,583  | (462,354)                                 | 8,229   |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>                   | <b>2,327,801</b>   | <b>(574,414)</b>                          | <b>1,753,387</b>  |
| <b>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</b>        |  |   |   |
| Просроченные на срок свыше 180 дней                     | 1,832  | (1,832)                                   | -   |
| <b>Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам</b> | <b>1,832</b>   | <b>(1,832)</b>                            | <b>-</b>  |
| <b>Индивидуально оцениваемые ипотечные кредиты</b>      |  |   |   |
| Непросроченные кредиты                                  | 17,073   | (341)                                     | 16,732  |
| <b>Всего индивидуально оцениваемых кредитов</b>         | <b>17,073</b>  | <b>(341)</b>                              | <b>16,732</b>   |
| <b>Итого кредиты, выданные физическим лицам</b>         | <b>2,368,284</b>   | <b>(577,019)</b>                          | <b>1,791,265</b>  |

;

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, оцениваемым коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года

|   | <b>Кредиты до<br/>вычета<br/>резерва под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> | <b>Резерв под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> | <b>Кредиты за<br/>вычетом<br/>резерва под<br/>обесценение,<br/>тыс. рублей</b> |
|---|---|--|--|
| <b>Потребительские кредиты</b>                              |   |  |  |
| Непросроченные ссуды  | 1,817,920   | (36,358)   | 1,781,562  |
| Просроченные на срок менее 30 дней                          | 126,450   | (3,794)  | 122,656  |
| Просроченные на срок от 31 до 90 дней                       | 105,961   | (21,192)   | 84,769   |
| Просроченные на срок от 91 до 180 дней                      | 116,091   | (58,046)   | 58,045   |
| Просроченные на срок свыше 180 дней                         | 222,026   | (222,026)  | -  |
| <b>Всего потребительских кредитов</b>                       | <b>2,388,448</b>  | <b>(341,416)</b>                                   | <b>2,047,032</b>   |
| <b>Прочие кредиты, выданные физическим<br/>лицам</b>        |   |  |  |
| Просроченные на срок свыше 180 дней                         | 399   | (399)  | -  |
| <b>Всего прочих кредитов, выданных<br/>физическим лицам</b> | <b>399</b>  | <b>(399)</b>                                       | <b>-</b>   |
| <b>Индивидуально оцениваемые кредиты</b>                    |   |  |  |
| Непросроченные ссуды  | 6,029   | (726)  | 5,301  |
| <b>Всего индивидуально оцениваемых<br/>кредитов</b>         | <b>6,029</b>  | <b>(726)</b>                                       | <b>5,301</b>   |
| <b>Итого кредиты, выданные физическим<br/>лицам</b>         | <b>2,394,876</b>  | <b>(342,541)</b>                                   | <b>2,052,335</b>   |

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов по классам кредитов, выданных физическим лицам:

|   | <b>Потребительские<br/>кредиты</b> | <b>Ипотечные<br/>кредиты</b> | <b>Прочие<br/>кредиты</b> | <b>Всего</b>   |
|---|------------------------------------|------------------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Величина резерва под обесценение по<br/>состоянию на 31 декабря 2012</b> | <b>341,462</b>                     | <b>27</b>                    | <b>1,052</b>              | <b>342,541</b> |
| Чистое изменение резервов под<br>обесценение в течение года                 | 231,461                            | 2,237                        | 780                       | 234,478        |
| <b>Величина резерва под обесценение по<br/>состоянию на 31 декабря 2013</b> | <b>572,923</b>                     | <b>2,264</b>                 | <b>1,832</b>              | <b>577,019</b> |



## Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля коммерческих кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

|                 | На 31 декабря 2013 года тыс. рублей | Доля от портфеля кредитов | На 31 декабря 2012 года тыс. рублей | Доля от портфеля кредитов |
|-----------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| Поручительство  | 2,419                               | 0,1%                      | 7,558                               | 0,4%                      |
| Залог           | 20,049                              | 0,8%                      | -                                   | -                         |
| Без обеспечения | 2,345,816                           | 99,1%                     | 2,044,777                           | 99,6%                     |
| <b>Всего</b>    | <b>2,368,284</b>                    | <b>100%</b>               | <b>2,052,335</b>                    | <b>100%</b>               |

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Кредиты совокупной стоимостью 24,037 тыс. руб. имеют обеспечение справедливой стоимостью 49,514 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (соответственно 7,558 тыс. рублей и 18,384 тыс. рублей. На 31 декабря 2012 года).

## Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

|  | За год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.) | За год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.) |
|--|--|--|
| Физические лица                              | 2,368,284  | 2,394,876  |
| Финансовое посредничество                    | 133  | 133  |
| <b>Всего ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>2,368,417</b>                                       | <b>2,395,009</b>                                       |
| Резерва под обесценение                      | (577,019)  | (342,541)  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>1,791,398</b>                                       | <b>2,052,468</b>                                       |

## Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Точки физического присутствия Банка представлены следующим образом.

**Сибирский федеральный округ:** Алтайский край; Кемеровская область; Красноярский край; Новосибирская область; Омская область; Республика Алтай; Республика Тува; Республика Хакасия; Томская область.

**Центральный федеральный округ:** Ивановская область; Московская область.

**Приволжский федеральный округ:** Кировская область; Нижегородская область; Пермский край; Республика Башкортостан; Республика Марий Эл; Республика Татарстан; Самарская область; Саратовская область; Удмуртская Республика; Ульяновская область; Чувашская Республика.

**Прочие:** Хабаровский край; Республика Коми; Астраханская область; Краснодарский край; Калининградская область.

Далее показана информация об активах, обязательствах, доходах и расходах по соответствующим регионам на 31 декабря 2013 и 2012 гг. соответственно.

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 14 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года ссуд, по которым были пересмотрены первоначальные условия договора нет.

Информация по структуре валют, географической концентрации, по срокам до погашения ссудной задолженности, а также величине максимального кредитного риска представлена в Примечании 27.

|   | Сибирский округ<br>(тыс. руб.) | Приволжский округ<br>(тыс. руб.) | Центральный округ<br>(тыс. руб.) | Прочие округа<br>(тыс. руб.) | Итого на 31 декабря 2013<br>года(тыс. руб.) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---|
| Кредиты                                       | 1,310,063                      | 744,914                          | 28,800                           | 284,435                      | 2 368 212                                   |
| Обязательства                                 | 901,471                        | 512,584                          | 19,818                           | 195,723                      | 1 629 596                                   |
| Процентные доходы                             | 378,348                        | 225,094                          | 7,607                            | 86,288                       | 697,337                                     |
| Процентные расходы                            | (86,131)                       | (48,975)                         | (1,893)                          | (18,700)                     | (155,699)                                   |
| <b>Чистый процентный доход до обесценения</b> | <b>292,218</b>                 | <b>176,119</b>                   | <b>5,714</b>                     | <b>67,588</b>                | <b>541,638</b>                              |
| Резерв под обесценение                        | (263,799)                      | (85,522)                         | (2,475)                          | (50,824)                     | (402,619)                                   |
| <b>Чистый процентный доход</b>                | <b>28,419</b>                  | <b>90,597</b>                    | <b>3,239</b>                     | <b>16,764</b>                | <b>139,019</b>                              |
| Чистые прочие доходы                          | 569                            | 323                              | 99,687                           | 123                          | 100,702                                     |
| Административные расходы                      | (25,438)                       | (29,000)                         | (163,859)                        | (8,113)                      | (226,410)                                   |
| <b>Финансовый результат</b>                   | <b>3,550</b>                   | <b>61,920</b>                    | <b>(60,933)</b>                  | <b>8,775</b>                 | <b>13,311</b>                               |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе прочих доходов Центрального округа отражена прибыль от операций купли - продажи иностранной валюты в сумме 99,674 тыс. рублей.

|   | Сибирский округ<br>(тыс. руб.) | Приволжский округ<br>(тыс. руб.) | Центральный округ<br>(тыс. руб.) | Прочие округа<br>(тыс. руб.) | Итого на 31 декабря 2012<br>года (тыс. руб.) |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|--|
| Кредиты                                       | 1,329,460                      | 797,561                          | 29,467                           | 238,520                      | 2,395,009                                    |
| Обязательства                                 | 1,104,282                      | 662,473                          | 24,476                           | 198,121                      | 1,989,352                                    |
| Процентные доходы                             | 348,338                        | 239,834                          | 8,258                            | 69,068                       | 665,498                                      |
| Процентные расходы                            | (115,227)                      | (69,126)                         | (2,554)                          | (20,673)                     | (207,580)                                    |
| <b>Чистый процентный доход до обесценения</b> | <b>233,111</b>                 | <b>170,708</b>                   | <b>5,704</b>                     | <b>48,395</b>                | <b>457,918</b>                               |
| Резерв под обесценение                        | (192,516)                      | (24,515)                         | 2,128                            | (16,184)                     | (231,086)                                    |
| <b>Чистый процентный доход</b>                | <b>40,595</b>                  | <b>146,193</b>                   | <b>7,832</b>                     | <b>32,211</b>                | <b>226,832</b>                               |
| Чистые прочие доходы                          | 8,880                          | 4,263                            | 101,710                          | 1,395                        | 116,248                                      |
| Административные расходы                      | (29,205)                       | (37,088)                         | (155,126)                        | (7,277)                      | (228,695)                                    |
| <b>Финансовый результат</b>                   | <b>20,271</b>                  | <b>113,368</b>                   | <b>(45,584)</b>                  | <b>26,329</b>                | <b>114,385</b>                               |

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе прочих доходов Центрального округа отражена прибыль от реализации ценных бумаг в сумме 106,337 тыс. рублей.

# 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

|   | Компьютерное<br>оборудование | Автотранспорт | Мебель       | Прочее<br>оборудование | Нематериальные<br>активы | Итого         |
|---|------------------------------|---------------|--------------|------------------------|--------------------------|---------------|
| <b>По первоначальной стоимости</b>        |                              |               |              |                        |                          |               |
| Остаток на начало года                    | 12,016                       | 1,042         | 9,700        | 3,630                  | 882                      | 27,271        |
| Поступления                               | 1,760                        | 989           | -            | 192                    | 1,626                    | 4,567         |
| Выбытия                                   | (352)                        | -             | (745)        | -                      | -                        | (1,097)       |
| <b>Остаток на конец года</b>              | <b>13,424</b>                | <b>2,031</b>  | <b>8,955</b> | <b>3,822</b>           | <b>2,508</b>             | <b>30,740</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>            |                              |               |              |                        |                          |               |
| Остаток на начало года                    | 6,021                        | 850           | 5,412        | 1,419                  | 353                      | 14,055        |
| Начисленно за период                      | 2,048                        | 306           | 1,649        | 390                    | 421                      | 4,814         |
| Списано при выбытии                       | (238)                        | -             | (675)        | -                      | -                        | (913)         |
| <b>Остаток на конец года</b>              | <b>7,831</b>                 | <b>1,156</b>  | <b>6,386</b> | <b>1,809</b>           | <b>773</b>               | <b>17,955</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2012</b> | <b>5,593</b>                 | <b>875</b>    | <b>2,569</b> | <b>2,013</b>           | <b>1,735</b>             | <b>12,785</b> |
| <b>По первоначальной стоимости</b>        |                              |               |              |                        |                          |               |
| Остаток на начало года                    | 13,424                       | 2,030         | 8,955        | 3,823                  | 2,508                    | 30,741        |
| Поступления                               | 1,837                        | 1,273         | -            | -                      | -                        | 3,110         |
| Выбытия                                   | (403)                        | (1,042)       | (2,975)      | -                      | (6)                      | (4,426)       |
| <b>Остаток на конец года</b>              | <b>14,858</b>                | <b>2,261</b>  | <b>5,980</b> | <b>3,823</b>           | <b>2,502</b>             | <b>29,425</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>            |                              |               |              |                        |                          |               |
| Остаток на начало года                    | 7,831                        | 1,157         | 6,385        | 1,809                  | 773                      | 17,955        |
| Начисленно за период                      | 2,399                        | 367           | 1,290        | 439                    | 502                      | 4,997         |
| Списано при выбытии                       | (264)                        | (1,042)       | (2,869)      | -                      | -                        | (4,175)       |
| <b>Остаток на конец года</b>              | <b>9,966</b>                 | <b>482</b>    | <b>4,806</b> | <b>2,248</b>           | <b>1,275</b>             | <b>18,777</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2013</b> | <b>4,892</b>                 | <b>1,780</b>  | <b>1,174</b> | <b>1,575</b>           | <b>1,227</b>             | <b>10,648</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка числятся основные средства на сумму 8,465 тыс. руб. амортизация по которым начислена полностью (2012: 5,622 тыс. руб.).

## 16. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

|                                  | На 31 декабря<br>2013 тыс. руб. | На 31 декабря<br>2012 тыс. руб. |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Справедливая стоимость</b>    |                                 |                                 |
| На 1 января                      | 94,700                          | 97,640                          |
| Выбытие                          | (19,561)                        | (6,860)                         |
| Изменение справедливой стоимости | (8,339)                         | 3,920                           |
| <b>На 31 декабря</b>             | <b>66,800</b>                   | <b>94,700</b>                   |

В течении 2013 года Банк продал имущества балансовой стоимостью 19,561тыс.руб..

В течение 2013 Банк получил доход от аренды инвестиционной недвижимости в сумме 5,745 тыс. руб. (2012: 7,445тыс. руб.).

Банком была проведена переоценка инвестиционной недвижимости на основании результатов оценки, проведенной независимыми оценщиками.

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

|   | На 31 декабря<br>2013 тыс. руб. | На 31 декабря<br>2012 тыс. руб. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками               | 12,134                          | 7,369                           |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам         | 124                             | 1,825                           |
| Расчеты по налогам и сборам кроме налога на прибыль | 308                             | 908                             |
| Прочее требования к дебиторам                       | 802                             | 672                             |
| Резервы под обесценение                             | (6,755)                         | (7,194)                         |
| <b>Итого прочих активов</b>                         | <b>6,613</b>                    | <b>3,580</b>                    |

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012гг., представлена в Примечании 5.

## 18. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

|                                | На 31 декабря<br>2013 тыс. руб. | На 31 декабря<br>2012 тыс. руб. |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты банков                 | 980,000                         | 1,420,000                       |
| Корреспондентские счета банков | 4,377                           | 26,433                          |
| <b>Итого средства банков</b>   | <b>984,377</b>                  | <b>1,446,433</b>                |

Средства банков представляют собой срочные депозиты, привлеченные от материнской компании и банков банковской Группы по средним ставкам на 31 декабря 2013 год 7% (2012: 11%).

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

|  | На 31 декабря 2013<br>(тыс. руб.) | На 31 декабря 2012<br>(тыс. руб.) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Срочные вклады физических лиц          | 565,496                           | 307,256                           |
| Срочные депозиты юридических лиц       | 70,531                            | 117,179                           |
| Вклады до востребования физических лиц | 60,706                            | 67,482                            |
| Расчетные счета клиентов               | 21,048                            | 31,003                            |
| <b>Итого средства клиентов</b>         | <b>717,781</b>                    | <b>522,919</b>                    |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 6,431 тыс. руб. и 6,630 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. совокупная задолженность Банка, превышающая 10% суммы капитала Банка составляла 66,670 тыс. руб. и 117,147 тыс. руб., соответственно.

|                                | На 31 декабря 2013<br>(тыс. руб.) | Доля        | На 31 декабря 2012<br>(тыс. руб.) | Доля        |
|--------------------------------|-----------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|
| <b>Анализ по секторам:</b>     |                                   |             |                                   |             |
| Физические лица                | 626,238                           | 84,9%       | 374,744                           | 69,0%       |
| Финансовые компании            | 91,606                            | 12,4%       | 147,179                           | 27,1%       |
| Промышленность                 | 10,961                            | 1,5%        | 11,663                            | 2,1%        |
| Строительство                  | 2,882                             | 0,4%        | 2,328                             | 0,4%        |
| Индивидуальные предприниматели | 2,746                             | 0,4%        | 2,461                             | 0,5%        |
| Предприятия торговли           | 2,322                             | 0,3%        | 2,502                             | 0,5%        |
| Транспорт и связь              | 572                               | 0,1%        | 384                               | 0,1%        |
| Предоставление услуг           | 28                                | 0,0%        | 175                               | 0,0%        |
| Прочие                         | 426                               | 0,1%        | 1,483                             | 0,3%        |
| <b>Итого средства клиентов</b> | <b>737,781</b>                    | <b>100%</b> | <b>542,919</b>                    | <b>100%</b> |

Информация по структуре валют, географической концентрации и срокам до погашения средств банков представлена в Примечании 27.

## 20. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

|                                | На 31 декабря 2013<br>(тыс. руб.) | На 31 декабря 2012<br>(тыс. руб.) |
|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Субординированный кредит       | 20,000                            | 20,000                            |
| <b>Итого средства клиентов</b> | <b>20,000</b>                     | <b>20,000</b>                     |

Субординированный кредит в размере 20,000 тыс. руб., привлечен от компании ООО «НБС – Финансовые услуги» на срок восемь лет по ставке 6% годовых.

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|   | 31 декабря 2013<br>(тыс. руб.) | 31 декабря 2012<br>(тыс. руб.) |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Выплаты персоналу                             | 6,234                          | 10,953                         |
| Расчеты по операциям со страховыми компаниями | 5,479                          | 6,289                          |
| Обязательства по закрытым счетам              | 4,823                          | 3,254                          |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль      | 2,101                          | 4,137                          |
| Расчеты с поставщиками                        | 621                            | 5,442                          |
| Прочие  | 380                            | 642                            |
| <b>Итого прочие обязательства</b>             | <b>19,638</b>                  | <b>30,717</b>                  |

Информация по структуре валют и географической концентрации прочих обязательств представлена в Примечании 27.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 735,395 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк не распределял прибыль между акционерами.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв (фонд) создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

## 23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. договоров обязательств по предоставлению средств и финансовым гарантиям у банка не было.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены следующим образом.

|   | На 31 декабря<br>2013 (тыс. руб.) | На 31 декабря<br>2012 (тыс. руб.) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Не более одного года  | 5,172                             | 12,418                            |
| Более одного года, но менее пяти лет                        | 20,688                            | 49,672                            |
| Более пяти лет  | 51,720                            | 62,090                            |
| <b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b> | <b>77,580</b>                     | <b>124,180</b>                    |

**Судебные иски** – В процессе деятельности Банка, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим Банк России выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разработало процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием Банк России. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

По состоянию на 31 декабря 2013 банк не участвует в судебных разбирательствах в связи с исполнением сотрудниками своих трудовых обязанностей.

**Налогообложение**—Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Экономическая ситуация** — Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательная база в отношении хозяйственной деятельности в Российской Федерации продолжает быстро изменяться, поэтому активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено стремительным изменениям. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации может толковаться по-разному, а прочие юридические и фискальные барьеры увеличивают число проблем, с которыми сталкиваются организации, ведущие в настоящее время деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых организаций, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Поскольку Российская Федерация производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, российская экономика особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ на мировом рынке, которые значительно колебались в 2013-2012 годах.

## **24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются Банком или вместе с Банком находятся под общим контролем:



- ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании(\*включая ближайших родственников);
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных выше, или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена далее:

#### Операции с членами Совета директоров и Правления Банка

Вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка

|                                    | За 2013 год<br>тыс. рублей | За 2012 год<br>тыс. рублей |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Члены Совета директоров            | 5,716                      | 13,288                     |
| Члены Правления                    | 3,614                      | 4,031                      |
| <b>Общий размер вознаграждений</b> | <b>9,330</b>               | <b>17,319</b>              |

#### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ОАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА», ОАО «Газэнергобанк», ОАО «Банк24.ру», ОАО «ВУЗ-банк».

Далее представлены остатки на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

|  | На 31 декабря<br>2013 (тыс. руб.) | На 31 декабря<br>2012 (тыс. руб.) |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                              |                                   |                                   |
| <b>Материнская организация</b>             |                                   |                                   |
| Корреспондентские счета                    | 82,537                            | 11,860                            |
| Прочие активы                              | 455                               | 615                               |
| <b>Ключевой управленческий персонал</b>    |                                   |                                   |
| Кредиты предоставленные                    | 1,185                             | 2,500                             |
| <b>Прочие связанные стороны</b>            |                                   |                                   |
| Прочие активы                              | -                                 | 133                               |
| Резервы под обесценение                    | (7)                               | (184)                             |
| <b>Всего активы за вычетом обесценения</b> | <b>84,170</b>                     | <b>14,924</b>                     |

По кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу средние контрактные ставки составили: 12,8% за 2013 год и 14,2% за 2012 год.

|   | На 31 декабря<br>2013 (тыс. руб.) | На 31 декабря<br>2012 (тыс. руб.) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                    |                                   |                                   |
| <b>Материнская организация</b>          |                                   |                                   |
| Корреспондентские счета                 | 4,377                             | 26,433                            |
| Кредиты полученные                      | 780,000                           | -                                 |
| <b>Ключевой управленческий персонал</b> |                                   |                                   |
| Текущие счета и депозиты                | 7,814                             | 17,007                            |
| <b>Прочие связанные стороны</b>         |                                   |                                   |
| Текущие счета и депозиты                | 204,330                           | 1,422,217                         |
| <b>Всего обязательств</b>               | <b>996,521</b>                    | <b>1,465,657</b>                  |

По операциям с ключевым управленческим персоналом, средние контрактные ставки составили 10,3% за 2013 год и 10,1% за 2012 год. По сделкам с прочими связанными сторонами 10,3% за 2013 и 10,4% за 2012 год соответственно.

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год и 2012 год:

|   | За 2013 год<br>тыс. рублей | За 2012 год<br>тыс. рублей |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Материнская организация</b>                                  |                            |                            |
| Чистый доход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -                          | 106,337                    |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой                | 116,656                    | -                          |
| Прочие доходы   | 7,445                      | 7,445                      |
| Процентные расходы  | (37,116)                   | (9,587)                    |
| <b>Ключевой управленческий персонал</b>                         |                            |                            |
| Процентные доходы   | 259                        | 701                        |
| Процентные расходы  | (1,165)                    | (1,045)                    |
| <b>Прочие связанные стороны</b>                                 |                            |                            |
| Процентные расходы  | (63,555)                   | (157,534)                  |
| <b>Всего доходов за минусом расходов</b>                        | <b>20,824</b>              | <b>(53,683)</b>            |

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Предполагаемая справедливая стоимость денежных средств, обязательных резервов в Банке России, средств в банках и других финансовых институтах соответствует их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок, используются такие методы оценки, как, например, модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях. Банк использует такие методики оценки справедливой стоимости, которые являются наиболее приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и максимально используют исходные данные, наблюдаемые на рынке.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- к Уровню 2 относятся оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые значительные исходные данные либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства;
- к Уровню 3 относятся оценки, не являющиеся основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе соответствующего уровня иерархии справедливой стоимости, как указано

### **Методики оценки**

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых наблюдаемые на активных рынках цены на аналогичные инструменты не доступны. Такие методики включают: методики на основе относительных значений с учетом очевидных рыночных цен на аналогичные инструменты; подходы на основе приведенной стоимости, где будущие потоки денежных средств от актива или обязательства оцениваются и затем дисконтируются с использованием ставки процента, скорректированной с учетом риска.

Начальные входные данные по указанным методикам определения стоимости представлены ниже. Результаты между и за пределами доступных значений получаются путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и лежащие в основе допущения в отношении таких факторов, как величина и сроки движения денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**Процентные ставки** – это сравнительные данные по процентным ставкам или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату.

Банк регулярно проводит оценку целесообразности использования той или иной модели.

### **Финансовые активы и обязательства**

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в Банке России представляют собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, кроме указанных ниже, примерно равна их балансовой стоимости.

|                            | 31 декабря 2013 года                     |  | 31 декабря 2012 года                     |  |
|----------------------------|--|--|--|--|
|                            | Справедливая<br>стоимость<br>(тыс. руб.) | Балансовая<br>стоимость<br>(тыс. руб.) | Справедливая<br>стоимость<br>(тыс. руб.) | Балансовая<br>стоимость<br>(тыс. руб.) |
| <b>Активы</b>              |  |  |  |  |
| Кредиты, выданные клиентам | 1,627,468                                | 1,791,397                              | 1,849,744                                | 2,052,468                              |
| <b>Обязательства</b>       |  |  |  |  |
| Кредиты и депозиты банков  | 877,873                                  | 980,000                                | 1,256,000                                | 1,420,000                              |
| Вклады граждан             | 550,027                                  | 555,189                                | 304,615                                  | 307,255                                |
| Депозиты клиентов          | 90,197                                   | 90,531                                 | 136,718                                  | 137,180                                |

## СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|                                   | Балансовая<br>стоимость<br>тыс.<br>рублей | 2013 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | Балансовая<br>стоимость<br>тыс.<br>рублей | 2012 год<br>Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |
|-----------------------------------|---|--|---|--|
| <b>Процентные активы</b>          |   |  |   |  |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b> |   |  |   |  |
| Физическим лицам                  | 1,791,265                                 | 30,9%  | 2,052,468                                 | 30,2%  |
| Юридическим лицам                 | 133                                       | -  | 133                                       | -  |
| <b>Процентные обязательства</b>   |   |  |   |  |
| <b>Средства клиентов</b>          |   |  |   |  |
| Депозиты банков                   | 980,000                                   | 7,2%   | 1,420,000                                 | 11,0%  |
| Депозиты физических лиц           | 565,497                                   | 10,0%  | 307,256                                   | 10,2%  |
| Депозиты юридических лиц          | 90,531                                    | 8,5%   | 137,179                                   | 8,9%   |

## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банке России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

|   | На 31 декабря 2013<br>(тыс. руб.) | На 31 декабря 2012<br>(тыс. руб.) |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Капитал первого уровня:</b>  |                                   |                                   |
| Уставный капитал  | 78,616                            | 78,616                            |
| Эмиссионный доход   | 2,558                             | 2,558                             |
| Нераспределенная прибыль  | 250,220                           | 240,248                           |
| Вычеты из капитала  | (1,378)                           | (2,029)                           |
| <b>Итого капитал первого уровня</b>   | <b>330,016</b>                    | <b>319,393</b>                    |
| <b>Капитал второго уровня:</b>  |                                   |                                   |
| Субординированный долг  | 20,000                            | 20,000                            |
| <b>Итого капитал второго уровня</b>   | <b>20,000</b>                     | <b>20,000</b>                     |
| <b>Итого капитал</b>  | <b>350,016</b>                    | <b>339,393</b>                    |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>  | <b>2,656,447</b>                  | <b>2,702,245</b>                  |
| <b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)</b>                   | <b>13,2%</b>                      | <b>12,6%</b>                      |
| <b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b> | <b>12,4%</b>                      | <b>11,8%</b>                      |

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для забалансовых величин с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

В соответствии с Базельским Соглашением рекомендуется увеличить минимальный уровень коэффициента общей достаточности капитала в размере 8% и достаточности капитала 1-го уровня в размере 4% в отношении активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк соблюдал обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала установленным в размере 10%.

## 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются при управлении следующими рисками:

### Кредитный риск

Кредитная деятельность ведется в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банке России, а также критериями, признанными в международной практике. Кредитная политика определяется высшими органами управления совместно с риск-менеджментом Банка. Кредитный риск принимается на основе принципов достаточности риска, достаточности прибыльности и стратегического обоснования. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, осуществление документарных и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура

кредитования организована на основании строгого разделения обязанностей в соответствии с утвержденными инструкциями по предоставлению различных кредитных продуктов Банка.

Максимальная сумма кредитных потерь Банка в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Банк берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе с учетом их специфики.

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

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по рискам Банка. Перед любым непосредственным действием Правления, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору) рассматриваются и утверждаются на комитете по рискам. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется председателем Правления, Кредитными службами подразделений и Управлением анализа и оценке риска.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Оценка кредитного риска проводится в целом по портфелю однородных ссуд, предоставленных физическим лицам на неотложные нужды, а также по индивидуальным заемщикам, не входящим в портфель однородных ссуд.

Процесс кредитования в Банке автоматизирован, что позволяет хранить информацию о клиентах, инициировать в информационных системах кредитную сделку путем заведения заявки клиента и согласования кредитной сделки всеми участниками кредитного процесса, контролировать установленные лимиты кредитования, формировать различные отчеты.

Банком осуществляется постоянный мониторинг ссудной задолженности, анализ причин возникновения просроченной задолженности, а также контролируется процесс взыскания просроченной задолженности и оценка его эффективности.

Также модель скоринговой оценки заемщика была разработана в Банке для оценки и вынесения решения по кредитам физическим лицам. Скоринговая модель разработана в отношении стандартных кредитных продуктов и учитывает ключевые показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с Банком, качество управления, использование ресурсов, местоположение, кредитная история и т.д.

Банк применяет внутренние модели для групп кредитов физическим лицам. Модели адаптируются к специфическим продуктам и применяются на различных стадиях в течении жизни кредита.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен:

|   | <b>Максимальный<br/>размер<br/>кредитного<br/>риска</b> | <b>Обеспечение</b> | <b>31 декабря 2013 года<br/>Чистый размер кредитного<br/>риска</b> |
|---|---|--------------------|--|
| Денежные средства                       | 153,954   | -                  | 153,954  |
| Обязательные резервы, в<br>Банке России | 20,163  | -                  | 20,163   |
| Ссуды, предоставленные                  | 1,791,398   | 35,469             | 1,755,929  |

|   | <b>Максимальный<br/>размер<br/>кредитного<br/>риска</b> | <b>Обеспечение</b> | <b>31 декабря 2012 года<br/>Чистый размер кредитного<br/>риска</b> |
|---|---|--------------------|--|
| Денежные средства                       | 129,285   | -                  | 129,285  |
| Обязательные резервы, в<br>Банке России | 14,606  | -                  | 14,606   |
| Ссуды, предоставленные                  | 2,052,468   | 18,384             | 2,034,084  |

#### **Географическая концентрация**

Правление Банка осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:



| Наименование статьи баланса                   | Россия           | СНГ      | Страны<br>ОЭСР | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2013 года<br>(тыс. руб.) |
|---|------------------|----------|----------------|-------------------|--|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                  |          |                |                   |  |
| Денежные средства и счета в Банке России      | 153,954          | -        | -              | -                 | 153,954                                |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 20,163           | -        | -              | -                 | 20,163                                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов  | 1,791,398        | -        | -              | -                 | 1,791,398                              |
| Инвестиционное имущество                      | 66,800           | -        | -              | -                 | 66,800                                 |
| Основные средства                             | 10,648           | -        | -              | -                 | 10,648                                 |
| Текущие требования по налогу на прибыль       | 4,212            | -        | -              | -                 | 4,212                                  |
| Отложенный налоговый актив                    | 19,402           | -        | -              | -                 | 19,402                                 |
| Прочие активы                                 | 6,613            | -        | -              | -                 | 6,613                                  |
| <b>Всего активов</b>                          | <b>2,073,190</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>2,073,190</b>                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |                  |          |                |                   |  |
| Средства кредитных организаций                | 984,377          | -        | -              | -                 | 984,377                                |
| Средства клиентов некредитных организаций     | 737,781          | -        | -              | -                 | 737,781                                |
| Прочие обязательства                          | 19,638           | -        | -              | -                 | 19,638                                 |
| <b>Всего обязательств</b>                     | <b>1,741,796</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>1,741,796</b>                       |
| <b>Итого позиция по валюте</b>                | <b>331,394</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>331,394</b>                         |

| Наименование статьи баланса                   | Россия           | СНГ      | Страны<br>ОЭСР | Страны<br>не-ОЭСР | 31 декабря<br>2012 года<br>(тыс. руб.) |
|---|------------------|----------|----------------|-------------------|--|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                  |          |                |                   |  |
| Денежные средства и счета в Банке России      | 129,285          | -        | -              | -                 | 129,285                                |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 14,606           | -        | -              | -                 | 14,606                                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов  | 2,052,468        | -        | -              | -                 | 2,052,468                              |
| Инвестиционное имущество                      | 94,700           | -        | -              | -                 | 94,700                                 |
| Основные средства                             | 12,786           | -        | -              | -                 | 12,786                                 |
| Текущие требования по налогу на прибыль       | 21,053           | -        | -              | -                 | 21,053                                 |
| Отложенный налоговый актив                    | 13,013           | -        | -              | -                 | 13,013                                 |
| Прочие активы                                 | 3,580            | -        | -              | -                 | 3,580                                  |
| <b>Всего активов</b>                          | <b>2,341,491</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>2,341,491</b>                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |                  |          |                |                   |  |
| Средства кредитных организаций                | 1,446,433        | -        | -              | -                 | 1,446,433                              |
| Средства клиентов некредитных организаций     | 542,919          | -        | -              | -                 | 542,919                                |
| Прочие обязательства                          | 30,717           | -        | -              | -                 | 30,717                                 |
| <b>Всего обязательств</b>                     | <b>2,020,069</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>2,020,069</b>                       |
| <b>Итого позиция по валюте</b>                | <b>321,422</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>321,422</b>                         |

## Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) величина операционного риска представлена следующим образом:

|  | На 31 декабря<br>2013 года<br>(тыс. руб.) | На 31 декабря<br>2012 года<br>(тыс. руб.) |
|--|---|---|
| Чистый процентный доход                              | 321,312                                   | 268,301                                   |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой      | 38,885                                    | -   |
| Чистые комиссионные доходы                           | 28,594                                    | 60,922                                    |
| Прочие операционные доходы                           | 6,826                                     | 6,131                                     |
| <b>Валовый доход за предыдущие три года</b>          | <b>395,617</b>                            | <b>335,354</b>                            |
| <b>Требование на покрытие операционного риска</b>    | <b>59,343</b>                             | <b>50,303</b>                             |
| <b>Величина, включаемая в достаточность капитала</b> | <b>741,782</b>                            | <b>503,033</b>                            |

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

По всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Правление Банка контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется отделом финансовой отчетности, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

| АКТИВЫ   | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 1 года до<br>3 лет | Свыше<br>3 лет   | Просрочено     | С<br>неопределенным<br>сроком | Итого            |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|----------------|-------------------------------|------------------|
|  |  |                      |                      |                       |                       |                  |                |                               |                  |
| Наличные средства и счета в Банке России                     | 69,071                                     | -                    | -                    | -                     | -                     | -                | -              | -                             | 69,071           |
| Обязательные резервы в Банке России                          | -  | -                    | -                    | -                     | -                     | -                | -              | 20,163                        | 20,163           |
| Средства в банках  | 84,883                                     | -                    | -                    | -                     | -                     | -                | -              | -                             | 84,883           |
| Ссуды, предоставленные клиентам                              | 66,059                                     | 54,533               | 57,219               | 116,178               | 501,396               | 581,149          | 414,862        | -                             | 1,791,397        |
| Основные средства и нематериальные активы                    | -  | -                    | -                    | -                     | -                     | -                | -              | 10,648                        | 10,648           |
| Инвестиционные имущество                                     | -  | -                    | -                    | -                     | -                     | -                | -              | 66,800                        | 66,800           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                     | -  | 4,212                | -                    | -                     | -                     | -                | -              | -                             | 4,212            |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                  | -  | -                    | -                    | -                     | 19,402                | -                | -              | -                             | 19,402           |
| Прочие активы  | 1,503                                      | 645                  | 1,345                | 3,120                 | -                     | -                | -              | -                             | 6,613            |
| <b>Итого активы</b>  | <b>221,516</b>                             | <b>59,390</b>        | <b>58,564</b>        | <b>119,298</b>        | <b>520,798</b>        | <b>581,149</b>   | <b>414,862</b> | <b>97,612</b>                 | <b>2,073,190</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |  |                      |                      |                       |                       |                  |                |                               |                  |
| Средства банков  | 4,377                                      | 330,000              | -                    | -                     | 650,000               | -                | -              | -                             | 984,377          |
| Средства клиентов  | 81,750                                     | 16,022               | 20,661               | 58,121                | 540,026               | 21,200           | -              | -                             | 737,781          |
| Прочие обязательства   | 8,768                                      | 1,371                | 2,182                | 2,494                 | 4,823                 | -                | -              | -                             | 19,638           |
| <b>Итого обязательства</b>                                   | <b>94,895</b>                              | <b>347,393</b>       | <b>22,843</b>        | <b>60,615</b>         | <b>1,194,849</b>      | <b>21,200</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>                      | <b>1,741,796</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>     | <b>126,621</b>                             | <b>(288,003)</b>     | <b>35,721</b>        | <b>58,683</b>         | <b>(674,051)</b>      | <b>559,949</b>   | <b>414,862</b> | <b>97,611</b>                 | <b>331,393</b>   |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b> | <b>126,621</b>                             | <b>(161,382)</b>     | <b>(125,661)</b>     | <b>(66,978)</b>       | <b>(741,029)</b>      | <b>(181,080)</b> | <b>233,782</b> | <b>331,393</b>                |                  |

В составе денежных средств в том числе отражены остатки на счетах в кредитных организациях резидентах Российской Федерации в сумме 84,883 тыс.руб.

|   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 3 лет | Свыше 3 лет | Просрочено | С неопределенным сроком | Итого     |
|---|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|------------|-------------------------|-----------|
|   |                                   |                   |                   |                    |                    |             |            |                         |           |
| АКТИВЫ  |                                   |                   |                   |                    |                    |             |            |                         |           |
| Наличные средства и счета в Банке России              | 117,345                           | -                 | -                 | -                  | -                  | -           | -          | -                       | 117,345   |
| Обязательные резервы в Банке России                   | -                                 | -                 | -                 | -                  | -                  | -           | -          | 14,606                  | 14,606    |
| Средства в банках                                     | 11,940                            | -                 | -                 | -                  | -                  | -           | -          | -                       | 11,940    |
| Ссуды, предоставленные клиентам                       | 89,692                            | 86,081            | 77,670            | 157,845            | 574,823            | 898,222     | 168,135    | -                       | 2,052,468 |
| Основные средства и нематериальные активы             | -                                 | -                 | -                 | -                  | -                  | -           | -          | 12,786                  | 12,786    |
| Инвестиционные имущество                              | -                                 | -                 | -                 | -                  | -                  | -           | -          | 94,700                  | 94,700    |
| Требования по текущему налогу на прибыль              | -                                 | -                 | 21,053            | -                  | -                  | -           | -          | -                       | 21,053    |
| Требования по отложенному налогу на прибыль           | -                                 | -                 | -                 | -                  | 13,013             | -           | -          | -                       | 13,013    |
| Прочие активы   | 3,414                             | 21                | 44                | 102                | -                  | -           | -          | -                       | 3,580     |
| Итого активы  | 222,390                           | 86,102            | 98,767            | 157,947            | 587,836            | 898,222     | 168,135    | 122,092                 | 2,341,491 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА   |                                   |                   |                   |                    |                    |             |            |                         |           |
| Средства банков                                       | 26,433                            | -                 | -                 | 420,000            | 1,000,000          | -           | -          | -                       | 1,446,433 |
| Средства клиентов                                     | 125,648                           | 42,911            | 45,215            | 60,438             | 248,673            | 20,033      | -          | -                       | 542,919   |
| Прочие обязательства                                  | 17,790                            | 2,019             | 2,750             | 3,222              | 4,937              | -           | -          | -                       | 30,717    |
| Итого обязательства                                   | 169,871                           | 44,930            | 47,965            | 483,660            | 1,253,660          | 1,253,610   | 20,033     | -                       | 2,020,069 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года     | 52,520                            | 41,173            | 50,802            | (325,713)          | (665,774)          | 878,189     | 168,135    | 122,092                 | 321,422   |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года | 52,520                            | 93,692            | 144,494           | (181,219)          | (846,994)          | 31,195      | 199,330    | 321,422                 |           |

В составе денежных средств в том числе отражены остатки на счетах в кредитных организациях резидентах Российской Федерации в сумме 11,940 тыс.руб.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Руководство Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отслеживаются текущие результаты финансовой деятельности Банка, его уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи, считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## Процентный риск

Банк сталкивается с процентным риском, в первую очередь, в результате деятельности по предоставлению кредитов своим клиентам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок (обычно на ближайшие три месяца). 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. Регулирование процентного риска и риска ликвидности осуществляется на основе управления ликвидностью. Процентные ставки устанавливаются на основе данных маркетингового анализа рынка. Утверждение процентных ставок производится Правлением Банка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка. Анализ чувствительности предполагаемой чистой прибыли и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.) может быть представлен следующим образом:

|  | 2013 год                         |                        | 2012 год                         |                        |
|--|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|------------------------|
|  | Чистая<br>прибыль<br>(тыс. руб.) | Капитал<br>(тыс. руб.) | Чистая<br>прибыль<br>(тыс. руб.) | Капитал<br>(тыс. руб.) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (3,099)                          | (3,099)                | (2,404)                          | (2,404)                |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 3,099                            | 3,099                  | 2,404                            | 2,404                  |

Банк не осуществляет операции с финансовыми инструментами, результат влияния изменения процентных ставок по которым отражается на величине капитала.

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний

курса национальной и иностранных валют. В течении 2013 года подверженность Банка валютному риску практически отсутствовала.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

| Наименование статьи баланса                   | Рубль            | Доллар<br>США | ЕВРО      | 31 декабря<br>2013 года<br>(тыс. руб.) |
|---|------------------|---------------|-----------|--|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                  |               |           |  |
| Денежные средства и счета в Банке России      | 153,491          | 424           | 39        | 153,954                                |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 20,163           | -             | -         | 20,163                                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов  | 1,791,398        | -             | -         | 1,791,398                              |
| Инвестиционное имущество                      | 66,800           | -             | -         | 66,800                                 |
| Основные средства                             | 10,648           | -             | -         | 10,648                                 |
| Текущие требования по налогу на прибыль       | 4,212            | -             | -         | 4,212                                  |
| Отложенный налоговый актив                    | 19,402           | -             | -         | 16,937                                 |
| Прочие активы                                 | 6,613            | -             | -         | 6,613                                  |
| <b>Всего активов</b>                          | <b>2,072,727</b> | <b>424</b>    | <b>39</b> | <b>2,073,190</b>                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |                  |               |           |  |
| Средства кредитных организаций                | 984,377          | -             | -         | 984,377                                |
| Средства клиентов                             | 737,781          | -             | -         | 737,781                                |
| Прочие обязательства                          | 19,638           | -             | -         | 19,638                                 |
| <b>Всего обязательств</b>                     | <b>1,741,796</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>  | <b>1,741,796</b>                       |
| <b>Итого позиция по валюте</b>                | <b>330,931</b>   | <b>424</b>    | <b>39</b> | <b>331,394</b>                         |

| Наименование статьи баланса                   | Рубль            | Доллар<br>США | ЕВРО      | 31 декабря<br>2012 года<br>(тыс. руб.) |
|---|------------------|---------------|-----------|--|
| <b>АКТИВЫ</b>                                 |                  |               |           |  |
| Денежные средства и счета в Банке России      | 129,261          | 9             | 15        | 129,285                                |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 14,606           | -             | -         | 14,606                                 |
| Кредиты и дебиторская задолженность клиентов  | 2,052,468        | -             | -         | 2,052,468                              |
| Инвестиционное имущество                      | 94,700           | -             | -         | 94,700                                 |
| Основные средства                             | 12,786           | -             | -         | 12,786                                 |
| Текущие требования по налогу на прибыль       | 21,053           | -             | -         | 21,053                                 |
| Отложенный налоговый актив                    | 13,013           | -             | -         | 13,013                                 |
| Прочие активы                                 | 3,580            | -             | -         | 3,580                                  |
| <b>Всего активов</b>                          | <b>2,341,467</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>  | <b>2,341,491</b>                       |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                          |                  |               |           |  |
| Средства кредитных организаций                | 1,446,433        | -             | -         | 1,446,433                              |
| Средства клиентов                             | 542,919          | -             | -         | 542,919                                |
| Прочие обязательства                          | 30,717           | -             | -         | 30,717                                 |
| <b>Всего обязательств</b>                     | <b>2,020,069</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>  | <b>2,020,069</b>                       |
| <b>Итого позиция по валюте</b>                | <b>321,398</b>   | <b>9</b>      | <b>15</b> | <b>321,422</b>                         |

Поскольку Банк не осуществляет операции по привлечению ресурсов клиентов и предоставлению ссуд в иностранной валюте, возможное изменение курсов валют не может оказать существенное влияние на величину предполагаемой прибыли или убытка и капитала.

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

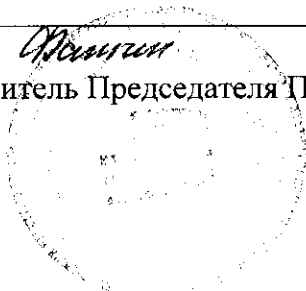
Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

## 28. События после отчетной даты.

События после отчетной даты способные оказать воздействия на финансовое состояние Банка отсутствуют.

От имени Правления Банка подписано 23 июня 2014 года:

А.Б. Фантин.



Первый Заместитель Председателя Правления

Л.А. Данилюк

Главный бухгалтер