

## 1. Описание деятельности

КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) (далее по тексту – «Банк») КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) (далее – «Банк» или «Русский Ипотечный Банк») был создан в Российской Федерации с целью ведения банковской деятельности в 1992 году. Основным видом деятельности Банка является ипотечное кредитование физических лиц. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Русский Ипотечный Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Место нахождения Банка: 119 180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.2 стр.2. В отчетном периоде Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств во вклады физических лиц) (лицензия №1968, выдана Банком России 22.06.2012 г.)
- Лицензия на привлечение денежных средств во вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте (лицензия №1968, выдана Банком России 22.06.2012 г.)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (лицензия №077-126-46-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009г.)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (лицензия №077-126-49-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009г.)
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия №077-12656-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29.10.2009г.)

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Средняя численность сотрудников Банка за 2013 год составляла 194 человек (2012 г.: 197 человека).

Для целей подготовки настоящей финансовой отчетности руководство Банка совместно именуется «Руководство».

По состоянию на 31.12.2013 г. структура владения капиталом Банка была следующей:

Наименование:	Доля владения, %
Александрович Николай Анатольевич	18,672
Касаткин Максим Александрович	19,966
Кеввай Арвет Вальтердович	4,388
Кириленко Анатолий Григорьевич	16,870
Крюков Юрий Константинович	15,138
Кулагин Александр Анатольевич	5,000
Самозванцев Владимир Львович	19,966
Итого:	100

## 1. Описание деятельности (продолжение)

По состоянию на 31.12.2012 г. структура владения капиталом Банка была следующей:

Наименование:	Доля владения, %
Александрович Николай Анатольевич	13,672
Бевз Павел Анатольевич	14,388
Касаткин Максим Александрович	19,966
Кириленко Анатолий Григорьевич	16,870
Крюков Юрий Константинович	15,138
Саламандра Владимир Львович	19,966
Итого:	100

На 31 декабря 2013 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 43,64% (2012 г.: 33,61%) долей Банка в размере 43,64% (2012 г.: 33,61%).

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

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат. Помимо политики по ограничению роста ретекстового беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжил действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также демотивирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, в результате чего со стороны

## 2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Заложенность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

## 3. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Руководство не использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

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

### Приведение капитала и прибыли (убытка) за год по РНБУ к суммам по МСФО

Капитал и прибыль/(убыток) за год по РНБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Капитал	Прибыль (убыток) за год	Капитал	Прибыль (убыток) за год
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета (агрегированно)</b>				
Влияние инфляции	1 484 998	86 130	1 377 700	89 849
Влияние переоценки	59 818	-	59 818	-
Начисленные проценты	77 794	-	-	-
Обесценение финансовых активов	31 225	(23 911)	46 191	46 191
Прочее обесценение и резервы	98 896	(78 664)	120 040	120 040
Отложенные налоги	47 677	47 677	57 520	57 520
Отложенные налоги	3 965	4 813	(636)	(636)
Прочее	(46 931)	(5 441)	(32 757)	(181 575)
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>1 757 442</b>	<b>30 604</b>	<b>1 627 876</b>	<b>131 388</b>

#### 4. Основные положения учетной политики

##### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие переименованные МСФО:

###### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 25.

###### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

###### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

###### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»*

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Оценка справедливой стоимости*

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые входные данные и минимально используя ненаблюдаемые входные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании входных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 - Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости входные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 - Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости входные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

##### Финансовые активы

###### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

###### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

###### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

###### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиций. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

##### **Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

##### Вексели

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

##### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

##### Аренда

###### 1. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется рыночная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательства за каждый отчетный период.



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

##### 2. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход нечислится по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### 3. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

##### 4. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Банк приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Банк признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Банк признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

#### Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обеспеченные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обеспечения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обеспечения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне прощенных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обеспечения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обеспечения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обеспечения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обеспечения на индивидуальной основе, в отношении которых признается убыток от обеспечения, не должны оцениваться на предмет обеспечения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обеспечения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обеспечения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обеспечения, ранее признанная сумма убытков от обеспечения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обеспечения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обеспечения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методологии и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлить договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже:

- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обеспеченным после реструктуризации. Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обеспечение в отчетном периоде. Если кредит не является обеспеченным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обеспечения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как меньшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### *Секьюритизация*

В рамках осуществления операционной деятельности Банк производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов компаниям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Банком: они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность. Доходы и расходы от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

которых было прекращено, и оставшейся доли участия, на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

##### *Финансовые обязательства*

Списание с учета финансового обязательства происходит в случае неплатежа, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы подается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

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

#### **Основные средства**

Основные средства [оборудование] отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на последующее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств [оборудования] оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Здания	25
Мебель и принадлежности	2-5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе дохода от небанковской деятельности. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов в связи с небанковской деятельностью.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### Резервы

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

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

##### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

##### **Уставный капитал**

###### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение величины уставного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выissued акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

###### *Дивиденды*

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

##### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

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

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

###### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы



#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

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

#### **Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по дате МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обеспечению финансовых активов.

#### 4. Основные положения учетной политики (продолжение)

##### *Поправки к МС (ФО) (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

##### *Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникнет вследствие достижения некоторого минимального порогового значения. Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

##### *Поправки к МС (ФО) (IAS) 39 «Повалки производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда повалки производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было повалки производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае повалки в будущем.

#### 5. Существенные учетные суждения и оценки

##### **Неопределенность оценок**

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Неходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании .

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Наличные средства	192 780	212 467
Остатки по счетам и депозитам в Банке России (кроме обязательных резервов)	878 520	743 507
Корреспондентские счета и депозиты, предоставленные на срок не более 90 дней	1 593 071	3 686 300
Расчеты с валютными и фюджетными биржами	130 805	10 607
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 795 176</b>	<b>4 652 881</b>

Текущие счета в ЦБ РФ представляет собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций, на 31 декабря 2013 года остаток средств на текущих счетах ЦБ РФ составляет 579 322 тыс. руб. (2012 год: 493 446 тыс. руб.)

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	1 051 896	67 312	13 863	1 133 071
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	-	460 000	-	460 000
<b>Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней</b>	<b>1 051 896</b>	<b>527 312</b>	<b>13 863</b>	<b>1 593 071</b>

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	2 698 258	24 341	13 701	2 736 300
Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	-	650 000	300 000	950 000
<b>Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней</b>	<b>2 698 258</b>	<b>41 442</b>	<b>13 701</b>	<b>3 686 300</b>

Инвестиционный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Aaa до Baa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг включает в себя значения рейтингов от Ba1 до B3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

## 6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

На 31 декабря 2013 года 992 278 тыс. руб. или 94,3% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках были размещены в двух банках-нерезидентах (2012 г.: 2 648 663 тыс. руб., 98,2% были размещены в двух банках-нерезидентах).

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты и кредиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней были размещены в ОАО Банк "Развитие-Столица" на срок от 8 до 30 дней в сумме 200 000 тыс. руб. и на срок от 31 до 90 дней 260 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним составляют 2 159 тыс. руб., которые являются денежными средствами, размещенными на корреспондентском счете у банка-резидента с отзыванной лицензией АБ «Сетевой нефтяной банк» (ЗАО). Величина резерва под обесценение составляет 2 159 тыс. руб.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и по срокам до погашения представлен в Примечании 24.

## 7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Долевые ценные бумаги	92 988	145 960
Корпоративные облигации	-	79 804
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>92 988</b>	<b>225 764</b>

На 31 декабря 2013 года торговые ценные бумаги Банка представляют собой долевые ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями и банками. Долевые ценные бумаги номинированы в рублях.

На 31 декабря 2012 года торговые ценные бумаги Банка представляют собой корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и долевые ценные бумаги. Облигации номинированы в рублях; процентные ставки по купону от 14%. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации находились в состоянии технического дефолта.

	2013 год		2012 год	
	Текущие по справедливой стоимости	Просроченные по справедливой стоимости	Текущие по справедливой стоимости	Просроченные по справедливой стоимости
Долевые ценные бумаги	92 988	-	145 960	-
Корпоративные облигации	-	-	-	79 804
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>92 988</b>	<b>-</b>	<b>145 960</b>	<b>79 804</b>

На 31 декабря 2013 г. концентрация торговых ценных бумаг, купленных Банком, представлена долевыми ценными бумагами трех крупных корпораций: ГАЗПРОМ ОАО (GAZP), Роснефть (ROSN), ОАО "ИНТЕР-РАО ЕОС" (IRAO) и составляла 85 545 тыс. руб., что эквивалентно 92% от портфеля торговых ценных бумаг.

На 31 декабря 2012 г. Концентрация торговых ценных бумаг, купленных Банком, представлена

## 7. Торговые ценные бумаги (продолжение)

Долевыми ценными бумагами трех крупных корпораций ГАЗПРОМ ОАО (GAZPR), Роснефть (ROSN), ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС" (IRAO) и составляла 137 892 тыс. руб. что эквивалентно 61,7% от портфеля торговых ценных бумаг.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием рыночных данных.

В таблице ниже приведен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корпоративный облигации	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	52 765	-	40 223	92 988
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>52 765</b>	<b>-</b>	<b>40 223</b>	<b>92 988</b>

В таблице ниже приведен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами (S&P, Moody's, Fitch), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
Корпоративный облигации	-	-	79 804	79 804
Долевые ценные бумаги	56 814	90 146	-	146 960
<b>Итого торговые ценные бумаги</b>	<b>56 814</b>	<b>90 146</b>	<b>-</b>	<b>225 764</b>

Инвестиционный рейтинг приведенный в таблицах выше включает в себя значения рейтингов Baa1, Baa2 и Baa3, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service.

Спекулятивный рейтинг приведенный в таблицах выше включает в себя значения рейтингов Ba1, Ba2 и B1 определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами Moody's Investors Service.

## 8. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России

	2013 год	2012 год
Обязательные резервы в Банке России	142 305	108 268
Средства в кредитных организациях	105 760	453 542
Резерв под обеспечение по средствам в кредитных организациях	(2 159)	(2 159)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>245 906</b>	<b>559 651</b>
Краткосрочные	245 224	515 611
Долгосрочные	682	44 040

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Долгосрочные размещения в кредитных организациях представлены неснижаемыми остатками на

## 8. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в Банке России (продолжение)

корреспондентских счетах, предусмотренными договорами.

Ниже приведены изменения в резерве под обеспечение средств в кредитных организациях:

	2013 год	2012 год
По состоянию на 1 января	2 159	2 159
Расходы (восстановление)	-	-
Списание	-	-
Возмещение	-	-
По состоянию на 31 декабря	2 159	2 159

## 9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Коммерческое кредитование	3 963 222	2 875 366
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 519 868	957 265
Потребительское кредитование	1 681 590	1 077 274
Ипотечное кредитование	456 662	320 434
Прочее	137 555	293 225
Итого кредиты клиентам	8 758 898	5 523 564
За вычетом резерва под обеспечение	(198 797)	(199 400)
Кредиты клиентам	8 560 101	5 324 164

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию «оцениваемые на коллективной основе» Банк включает кредиты с задержкой платежа менее 5 дней, кредиты, выданные заемщикам, финансовое состояние которых оценивается не ниже, чем среднее, а также кредиты, включенные в портфели однородных ссуд. Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких либо признаков обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 года доля текущих кредитов, оцениваемых на обеспечение на коллективной основе, составила 98,0% (2012 год – 97,7%).

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает просроченные кредиты с задержкой платежа более 5 дней и кредиты, по которым в отчетном периоде были выявлены объективные признаки обесценения, возникшие после его первоначального признания.

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 31 226 тыс. руб. (2012 г. – 26 299 тыс. руб.).

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерчес- кое кредитован- ие	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Ипоте- чное кредито- вание	Прочее	ИТОГО
На 1 января 2013 г.	136 043	48 090	11 856	2 502	4 807	204 297
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 968)	15 950	19 935	1 112	(1 772)	(2 284)
Списанные суммы	-	(3 126)	-	-	-	(3 126)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>99 075</b>	<b>61 823</b>	<b>31 251</b>	<b>3 614</b>	<b>3 035</b>	<b>198 797</b>
Обесценение на индивидуальной основе	125	77	8 949	19	1 034	10 226
Обесценение на совокупной основе	98 949	61 746	22 304	3 595	2 001	188 595
Проценты начисленные по обесцененным кредитам	24 687	174	3 206	-	3 160	31 226
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>176 798</b>	<b>15 142</b>	<b>89 469</b>	<b>1 264</b>	<b>14 768</b>	<b>297 442</b>

  

	Коммерчес- кое кредитова- ние	Кредито- вание предприя- тий малого бизнеса	Потреби- тельское кредито- вание	Ипоте- чное кредито- вание	Прочее	ИТОГО
На 1 января 2012 г.	17 873	526	4 827	4 328	-	27 553
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	168 165	15	7 029	(1 826)	-	173 383
Списанные суммы	(1 536)	-	-	-	-	(1 536)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>184 501</b>	<b>541</b>	<b>11 856</b>	<b>2 502</b>	<b>-</b>	<b>199 400</b>
Обесценение на индивидуальной основе	99 065	62	5 653	177	-	104 956
Обесценение на совокупной основе	85 436	479	6 203	2 325	-	94 444
Проценты начисленные по обесцененным кредитам	25 455	-	259	585	-	26 299
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>128 269</b>	<b>5 752</b>	<b>57 328</b>	<b>1 915</b>	<b>28 294</b>	<b>221 558</b>

## 9. Кредиты клиентам (продолжение)

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обеспечения.

В следующей таблице приведена общая справедливая стоимость обеспечения по классам кредитов клиентам и сумма необеспеченных кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в обеспечение кредитов Банком было принято имущество, залоговой стоимостью 3 034 738 тыс. руб. (2011 год – 1 034 815 тыс. руб.).

	Итого заложен- ность по кредиту	Денеж- ные средства Диспо- зиты	Цен- ные бумаги	Недвижи- мость и земельные участки	Оборудо- вание и тране- портные средства	Прочие активы	Поручи- тельства	Необеспе- ченные
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>								
Коммерческое кредитование	3 864 148	40 529	-	627 445	296 657	461 362	1 231 280	1 206 895
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 458 045	-	-	2 234 804	76 413	146 637	191	-
Потребительское кредитование	1 650 339	14 000	53 000	1 380 084	6 569	-	37 373	159 313
Ипотечное кредитование	453 049	-	-	453 049	-	-	-	-
Прочее	134 520	-	-	-	-	-	-	134 521
	<b>8 560 101</b>	<b>54 529</b>	<b>53 000</b>	<b>4 695 382</b>	<b>379 619</b>	<b>607 999</b>	<b>1 268 844</b>	<b>1 500 729</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>								
Коммерческое кредитование	2 690 865	-	-	11 734	35 512	100 994	350 227	2 192 398
Кредитование предприятий малого бизнеса	956 724	-	-	209 117	91 456	298 766	215 289	52 096
Потребительское кредитование	1 065 418	9 000	-	230 828	2 954	42 696	41 147	738 743
Ипотечное кредитование	517 932	-	-	517 932	-	-	-	-
Прочее	293 225	-	-	-	-	-	-	293 225
	<b>5 324 164</b>	<b>9 000</b>	<b>-</b>	<b>859 661</b>	<b>129 922</b>	<b>442 456</b>	<b>606 663</b>	<b>3 276 462</b>



**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для коммерческих целей.

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам [заемщикам], составляла 1 800 204 тыс. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 834 407 тыс. руб. (15,19% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 42 467 тыс. руб. (2012 г.: 2 716 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2013 год	2012 год
Обрабатывающие производства	204 392	334 736
Транспорт и связь	192 449	83 916
Строительство и операции с недвижимостью	3 220 753	1 417 640
Финансовая деятельность	301 532	624 169
Прочие виды деятельности	2 536 266	1 480 352
Частные лица	2 104 709	1 383 351
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>8 560 101</b>	<b>5 324 164</b>

10. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Транспортные средства	Инвестиции в аренованное имущество	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.</b>	<b>607 763</b>	<b>4 431</b>	<b>4 550</b>	<b>4 799</b>	<b>0</b>	<b>2 403</b>	<b>623 947</b>
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2013 года	607 763	13 083	18 425	7 763	10 357	4 439	661 829
Присвоения за год	29 323	3 484	6 464	5 257	-	-	44 528
Переоценка	102 535	-	-	-	-	-	102 535
Выбывания за год	-	(1 803)	(11)	-	-	-	(1 814)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>739 620</b>	<b>14 764</b>	<b>24 878</b>	<b>13 020</b>	<b>10 357</b>	<b>4 439</b>	<b>807 078</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2013 года	-	(8 651)	(13 875)	(2 964)	(10 356)	(2 036)	(37 882)
Амортизационные отчисления	(24 839)	(3 254)	(1 663)	(3 480)	-	(517)	(33 754)
Влияние переоценки	24 839	-	-	-	-	-	24 839
Отсечение амортизации при выбывании	-	1 691	10	-	-	-	1 701
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>(10 214)</b>	<b>(15 528)</b>	<b>(6 444)</b>	<b>(10 356)</b>	<b>(2 553)</b>	<b>(45 095)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>739 620</b>	<b>4 549</b>	<b>9 352</b>	<b>6 576</b>	<b>0</b>	<b>1 886</b>	<b>761 983</b>

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и казовое оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Транспортные средства	Вложения в предоставное искусство	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость</b>							
на 1 января 2012 года	0	5 416	28 073	3 076	0	2 849	39 415
<b>Стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	-	12 801	35 690	5 433	10 356	4 439	68 719
Поступления за год	182 000	282	2 030	2 330	-	-	186 642
Переоценка	425 763						
Выбытия за год	0	(124)	(61)		-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>607 763</b>	<b>13 083</b>	<b>18 425</b>	<b>7 763</b>	<b>10 356</b>	<b>4 439</b>	<b>661 829</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2011 года	-	(7 384)	(7 617)	(2 357)	(10 356)	(1 590)	(29 304)
Амортизационные отчисления	-	(1 267)	(9 672)	(607)	-	(446)	(11 992)
Списание амортизации при выбытии	-	-	3 414	-	-	-	3 414
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>(8 651)</b>	<b>(13 875)</b>	<b>(2 964)</b>	<b>(10 356)</b>	<b>-</b>	<b>(37 882)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>607 763</b>	<b>4 431</b>	<b>4 550</b>	<b>4 799</b>	<b>0</b>	<b>2 403</b>	<b>623 947</b>

Капитальные затраты представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оборудование стоимостью 34 361 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2012: 2 932 тыс. руб.).

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки - 31 декабря 2013 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 25.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2013 год	2012 год
Первоначальная стоимость	182 000	182 000
Накопленная амортизация и обесценение	(7 280)	-
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>174 720</b>	<b>182 000</b>

## II. Налог обложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2013 год	2012 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	44 373	34 013
Расход (экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	19 928	636
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(24 741)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>39 560</b>	<b>34 649</b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2013 год	2012 год
Переоценка значений	24 741	-
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>24 741</b>	<b>-</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013 год	2012 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>70 163</b>	<b>166 038</b>
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
<b>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</b>	<b>(14 033)</b>	<b>(33 208)</b>
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	(25 527)	(1 441)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(39 560)</b>	<b>(34 649)</b>

# 11. Налогобложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2012г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства и нематериальные активы	253	(1 202)	(24 741)	(25 943)
Резерв по обеспеченные кредитов и дебиторской задолженности, средства в других банках и др. резервы	5 478	(58 205)	-	(58 205)
Налоговые доходы (расходы)	(8 579)	63 372	-	63 372
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(848)</b>	<b>3965</b>	<b>(24 741)</b>	<b>(20 776)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(8 620)	62 170	(24 741)	31 429
Признанное отложенное налоговое обязательство	7 778	(58 205)	-	(58 205)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(848)</b>	<b>5 248</b>	<b>(24 741)</b>	<b>(20 776)</b>

Анализ налоговых разниц на финансовый результат Банка за 2012 г. представлен ниже:

	31 декабря 2011г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства и нематериальные активы	(3 206)	-	-	253
Резерв по обеспеченные кредитов и дебиторской задолженности, средства в других банках и др. резервы	5 398	-	-	5 478
Налоговые доходы (расходы)	(5 410)	-	-	(8 579)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(212)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(848)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	13 208	-	-	(8 620)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(13 420)	-	-	7 778
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(212)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(848)</b>

## 12. Прочие резервы от обесценения

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантия и договорные обязательства	Итого
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>494</b>	<b>470</b>	<b>7 514</b>	<b>8 478</b>
Создание (восстановление)	2 921	513	1 652	5 086
Списание	(494)	(600)	(7 514)	(8 608)
Возврат ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>2 921</b>	<b>383</b>	<b>1 652</b>	<b>4 956</b>
Создание (восстановление)	5 451	629	6 954	13 034
Списание	(2 921)	(383)	(1 652)	(4 956)
Возврат ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>5 451</b>	<b>629</b>	<b>6 954</b>	<b>13 034</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства в сумме 7 583 тыс. руб. отражаются в составе обязательств.

## 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Прочие финансовые активы	15 793	38 793
Предоплата	18 666	27 498
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	3 169	1 200
Прочее	12 026	12 221
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 12)	(5 451)	(2 921)
<b>Прочие активы</b>	<b>44 203</b>	<b>76 791</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Прочие финансовые обязательства	2 462	1 125
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	5 128	1 529
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	14 271	8 508
Доходы будущих периодов	2 617	724
Прочее	6 386	4 625
<b>Прочие обязательства</b>	<b>30 864</b>	<b>16 511</b>

Гранитные счета не используются для операций с дорожными чеками и платежными картами.

#### 14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Текущие счета	142	50 557
Срочные депозиты и кредиты	509 226	18 122
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>509 368</b>	<b>68 679</b>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 142 тыс. руб. (2012 г.: 50 557 тыс. руб.) по счетам двух банков России.

В 2013 г. Банком были одновременно размещены и получены краткосрочные средства банков России в рублях.

#### 15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>4 170 129</b>	<b>4 168 736</b>
Текущие счета	2 482 264	2 163 308
Срочные депозиты	1 687 865	2 005 428
<b>Физические лица</b>	<b>5 206 379</b>	<b>3 648 550</b>
Текущие счета	334 066	209 151
Срочные депозиты	4 872 313	3 439 099
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 376 508</b>	<b>7 817 286</b>

На 31 декабря 2013 г. средства клиентов юридических лиц на текущих счетах в размере \$32 606 (33,5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 г.: 677 167 тыс. руб. (31,3%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 4 872 313 тыс. руб. (2012 г.:

3 439 099 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 год	2012 год
Государственные коммерческие организации	416 138	265 697
Финансовые организации	558 301	633 029
Негосударственные коммерческие организации	3 129 950	2 546 957
Некоммерческие организации	65 740	33 277
Физические лица	5 206 379	4 338 326
<b>Средства клиентов</b>	<b>9 376 508</b>	<b>7 817 286</b>

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Векселя	456 484	1 581 615
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>456 484</b>	<b>1 581 615</b>

На 31 декабря 2013 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 216 776 тыс. руб. (2012 г.: 314 576 тыс. руб.) к погашению в 2014 - 2015 гг. На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Банком на 31 декабря 2013 г., начисляются проценты по ставкам от 5<sup>0</sup> до 6<sup>0</sup> годовых в иностранной валюте и от 9% до 11,5% в рублях (2012 г.: 9%).

#### 17. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Прочие субординированные займы	350 000	350 000
<b>Субординированные займы</b>	<b>350 000</b>	<b>350 000</b>

В июне 2011 г. Банк получил субординированный заем в сумме 350 000 тыс. руб. с процентной ставкой 8% в год и сроком погашения в июне 2020/26 г. от Компании с ограниченной ответственностью ПОВЭЛТОН ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД.

#### 18. Капитал

Уставный капитал Банка оплачен полностью. По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и за 31 декабря 2012 года составляет 786 118 тыс. рублей. В 2012 и 2013 годах доли участников Банком не выкупались.

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов собственных средств.

Общество обязано выплатить участникам действительную стоимость их долей в течение трех месяцев, начиная с момента окончания финансового года, в котором было получено уведомление.

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Объявленный уставный капитал, выданный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
Вклад участников	786 118	786 118
Фонд переоценки основных средств	524 725	425 763
Неразмещенная прибыль	446 599	415 995
<b>Чистые активы приходящиеся на участников</b>	<b>1 757 442</b>	<b>1 627 876</b>

В 2013 году одним участником общества были получены доли двум участникам и одному новому участнику.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная неразмещенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с ПБУ. На 31 декабря 2013 года



## 18. Капитал (продолжение)

неразделенная и незарезервированная прибыль Банка составила 424 124 тыс. руб. (2012 год: 398 012 тыс. руб.).

В 2012 и 2013 годах неразделенная прибыль участникам не выплачивалась.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

На 31 декабря 2013 года Резервный фонд Банка был сформирован в размере 22 475 тыс. руб. (2012 год: 17 983 тыс. руб.).

## 19. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

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

Банком был сформирован резерв в размере 629 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению профессиональных консультантов. (См. Примечание 12.)

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные

## 19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности начисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть повернуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	829 892	387 951
Гарантии	1 832 143	2 871 003
	<b>2 662 035</b>	<b>3 258 954</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	13 694	22 385
От 1 года до 5 лет	16 461	296 543
Более 5 лет	147 483	-
	177 638	318 928
За вычетом резервов	(6 954)	(1 652)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>2 832 719</b>	<b>3 576 230</b>

В 2013 г. учтенные Банком расходы по аренде составили 46 852 тыс. руб. (2012 г.: 49 952 тыс. руб.).

### Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**20. Процентные доходы и процентные расходы**

	2013 год	2012 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	882 104	864 503
Средства в других банках	1 080	293
Депозиты типа «овернайт» в других банках	23 737	390
Прочие	4 284	6 430
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>942 430</b>	<b>871 616</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 418	36 574
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>981 848</b>	<b>908 190</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	(1 354)	(1 708)
Средства клиентов	(504 723)	(333 719)
Субординированные долговые обязательства	(28 000)	(28 000)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(67 611)	(91 951)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(601 688)</b>	<b>(427 378)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>380 160</b>	<b>480 812</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	2013 год	2012 год
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	30 889	41 428
Комиссия по выданным гарантиям	70 926	77 043
Доходы от приобретения и погашения приобретенных прав требования	11 500	1 882
По другим операциям	18 778	19 835
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>132 093</b>	<b>140 188</b>
Комиссия за расчетно-кассовым операциям	(9 990)	(8 678)
По другим операциям	(7 395)	(2 120)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(17 385)</b>	<b>(10 798)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>114 708</b>	<b>129 390</b>

## 22. Прочие операционные доходы

	2013 год	2012 год
Страховое возмещение от страховщиков	460	421
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	67 781	8 517
Прочее	2 145	1 362
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>70 386</b>	<b>10 300</b>

## 23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Расходы на персонал	(208 694)	(175 426)
Амортизация	(33 754)	(6 411)
Прочие операционные расходы, в том числе:	(204 429)	(122 556)
Аренда и прочие расходы, относящиеся к зданиям и оборудованию	(54 841)	(53 734)
Расходы на рекламу и маркетинг	(5 002)	(2 002)
Расходы по налогам, отличным от налога на прибыль и страховым взносам	(23 912)	(15 331)
Расходы на обеспечение безопасности	(12 041)	(9 189)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(12 684)	(9 251)
Профессиональные услуги	(19 493)	(13 094)
Расходы от выбытия имущества	(58 861)	(15 885)
Прочие расходы	(17 595)	(4 070)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(446 877)</b>	<b>(304 393)</b>

## 24. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

## 24. Управление рисками (продолжение)

### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### *Правление*

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров.

### *Управление и контроль за рисками*

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются в рамках системы, включающей Кредитный комитет, Правление Банка и Отдел управления рисками, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего контроля, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего контроля обезглавляет результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, нанесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

## 24. Управление рисками (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, отделу по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, ликвидности, а также изменения в уровне риска.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк не использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно не использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг.

## 24. Управление рисками (продолжение)

Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обещиванием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обеспеченными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

Не просроченные и не обесцененные						
	Примечания	Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.	Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
Средства в кредитных организациях	7	-	101 088	-	2 513	103 601
Кредиты клиентам	8					
Коммерческое кредитование		-	-	3 687 475	176 673	3 864 148
Кредитование компаний малого бизнеса		-	-	2 442 980	15 065	2 458 045
Кредитование потребителей		-	307 776	1 262 041	80 522	1 650 339
Ипотечные кредиты		-	4 903	446 900	1 245	453 049
Прочее		-	99 362	21 425	13 734	134 521
Итого кредиты клиентам и дебиторская задолженность		-	412 041	7 860 821	287 240	8 560 101
ИТОГО		-	513 129	7 860 821	289 753	8 663 703

24. Управление рисками (продолжение)

		<i>Не просроченные и не обеспеченные</i>					
		<i>Приме- чания</i>	<i>Высокий рейтинг 2012 г.</i>	<i>Стан- дартный рейтинг 2012 г.</i>	<i>Ниже стандарт- ного рейтинга 2012 г.</i>	<i>Индиви- дуально обесне- ненные 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
Средства в кредитных организациях	7	-	406 072	45 311			451 383
Кредиты клиентам	8						
Коммерческое кредитование		-		2 562 596	128 269	2 690 865	
Кредитование компаний малого бизнеса		-		950 860	5 752	956 612	
Кредитование потребителей		-	193 360	814 742	57 316	1 065 418	
Ипотечные кредиты		-	3 428	313 617	887	317 932	
Прочее		-	215 043	46 701	31 481	293 225	
Итого кредиты клиентам и дебиторской задолженности		-	411 830	4 688 629	223 705	5 324 164	
<b>Итого</b>		-	<b>817 902</b>	<b>4 733 940</b>	<b>223 705</b>	<b>5 775 547</b>	

*Оценка обеспечения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обеспечение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обеспечение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обеспечения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если ранее выявленные обстоятельства требуют более пристального внимания.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обеспечение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обеспечения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.



## 24. Управление рисками (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обеспечение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понижения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обеспечения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2013 год				2012 год			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. стран</i>	<i>Итого</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Банки СНГ и др. стран</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1 805 739	989 437	-	2 795 176	2 004 218	2 648 663	-	4 652 881
Гаровые денежные бумаги	92 988	-	-	92 988	225 764	-	-	225 764
Средства в кредитных организациях	245 906	-	-	245 906	559 651	-	-	559 651
Кредиты клиентам	8 480 469	77 161	2 168	8 560 101	5 084 297	229 814	60 553	5 374 164
Прочие активы	44 203	-	-	44 203	76 791	-	-	76 791
	<b>10 669 305</b>	<b>1 066 601</b>	<b>2 468</b>	<b>11 738 374</b>	<b>7 900 721</b>	<b>2 877 977</b>	<b>60 553</b>	<b>10 839 251</b>
<b>Обязательства:</b>								
Средства кредитных организаций	509 368	-	-	509 368	68 679	-	-	68 679
Средства клиентов	9 033 540	114 553	228 415	9 376 508	7 547 014	91 118	179 154	7 817 286
Выданные долговые денежные бумаги	456 484	-	-	456 484	1 581 615	-	-	1 581 615
Субординированные займы	-	350 000	-	350 000	-	350 000	-	350 000
Прочие обязательства	30 864	-	-	30 864	16 894	-	-	16 894
	<b>10 030 256</b>	<b>464 553</b>	<b>228 415</b>	<b>10 723 224</b>	<b>9 214 202</b>	<b>441 118</b>	<b>179 154</b>	<b>9 834 474</b>
<b>Чистая позиция по активам и обязательствам</b>	<b>636 876</b>	<b>602 048</b>	<b>(225 947)</b>	<b>1 012 977</b>	<b>(1 313 681)</b>	<b>2 436 859</b>	<b>(118 601)</b>	<b>1 004 777</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несопадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение или контролируемое несопадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

## 24. Управление рисками (продолжение)

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обелуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2013 г., %	2012 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	55,08	103,96
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	82,48	129,53
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	85,31	96,47

## 24. Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 535 176	260 000	-	-	2 795 176
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	142 305	-	-	-	142 305
Торговые ценные бумаги	92 988	-	-	-	92 988
Средства в других банках	3 196	-	100 405	-	103 601
Кредиты и дебиторская задолженность	335 590	1 360 808	2 565 837	4 297 860	8 560 101
Прочие активы	44 203	-	-	-	44 203
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 153 458</b>	<b>1 620 808</b>	<b>2 666 242</b>	<b>4 297 860</b>	<b>11 738 374</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	142	200 329	-	308 897	509 368
Средства клиентов	2 913 458	658 113	524 454	5 280 483	9 376 508
Выпущенные долговые обязательства	-	520	387 215	68 749	456 484
Субординированный займ	-	-	-	350 000	350 000
Прочие обязательства	16 595	14 270	-	-	30 865
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 930 195</b>	<b>873 232</b>	<b>911 669</b>	<b>6 008 129</b>	<b>10 723 225</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>223 264</b>	<b>747 576</b>	<b>1 754 573</b>	<b>(1 710 263)</b>	<b>1 015 150</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>223 264</b>	<b>970 840</b>	<b>2 725 413</b>	<b>1 015 150</b>	

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	4 652 881	-	-	-	4 652 881
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	108 268	-	-	-	108 268
Торговые ценные бумаги	225 764	-	-	-	225 764
Средства в других банках	1 271	314 567	91 505	44 030	451 383
Кредиты и дебиторская задолженность	16 582	1 003 641	2 142 058	2 161 883	5 324 164
Прочие активы	76 791	-	-	-	76 791
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 081 557</b>	<b>1 318 208</b>	<b>2 233 563</b>	<b>2 205 923</b>	<b>10 839 251</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	60 557	-	-	18 122	68 679
Средства клиентов	2 699 608	1 928 943	2 790 157	401 578	7 817 286
Выпущенные долговые обязательства	656 137	190 252	674 461	60 785	1 581 635
Субординированный займ	-	-	-	350 000	350 000
Прочие обязательства	16 511	-	-	-	16 511
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 423 196</b>	<b>2 116 175</b>	<b>3 464 618</b>	<b>830 485</b>	<b>9 834 474</b>

Чистый разрыв ликвидности	1 658 744	(797 967)	(1 231 055)	1 375 438	1 005 160
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	1 658 744	860 777	(370 278)	1 005 160	

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и цены акций. Рыночный риск состоит из процентного риска, валютного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный комитет, Правление Банка и Отдел управления рисками несут ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк осуществляет мониторинг лимитов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации в отношении уровня риска, принимаемого Банком, в разрезе. Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода Банка и чистых активов, причитающихся участникам за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	9 155 221	(6 821 166)	2 337 056	7 728 726	(7 677 352)	51 374
Доллары США	2 142 861	(3 211 483)	(1 068 621)	2 299 449	(2 958 426)	(658 977)
Евро	422 972	(675 918)	(252 946)	1 506 544	(698 423)	808 121
Фунт стерлингов	18 115	(17 457)	658	2 254	(518)	1 736
Датский л.	27	-	27	35	-	35
Швейцарский франк	74	(2)	72	67	-	67
Польский злотый	1 447	-	1 447	6	-	6
<b>Итого</b>	<b>11 743 718</b>	<b>(10 726 027)</b>	<b>1 017 691</b>	<b>11 337 081</b>	<b>(11 334 719)</b>	<b>2 362</b>

## 24. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности Банка к валютным колебаниям:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(1 122 055)	(1 122 055)	(691 926)	(691 926)
Ослабление доллара США на 5 %	1 122 055	1 122 055	691 926	691 926
Укрепление евро на 5 %	(265 594)	(265 594)	638 527	638 527
Ослабление евро на 5 %	265 594	265 594	(638 527)	(638 527)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным сценариям изменения процентной ставки.

Банк в незначительной степени подвержен риску изменения процентных ставок и справедливой стоимости или ценовому риску.

Ниже представлен анализ использованных процентных ставок:

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары	Евро	Рубли	Доллары	Евро
<b>Активы</b>						
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	5 - 8%	-	-	6%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7 - 18%	12 - 18%	-	10-18%	6,6 - 11%	10-17%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	5%	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 - 11,7%	2 - 6,3%	3,5 - 6%	9,5-11,5%	6,5-7,9%	6,0-7,3%
Выпущенные торговые ценные бумаги	9%	5,00%	-	3-11,2%	3-6%	5,00%

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несоответствие данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск образования убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

### Правовой риск

Правовой риск – это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоответствии законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и традиционных способов и методов ведения банковских операций.

## 25. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка Правление принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Правление также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

Периодически Правление и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

## 25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

#### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

#### *Торговые ценные бумаги*

Торговые ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом котируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

#### *Основные средства - здания*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных, который является аккредитованным независимым оценщиком.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывают существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;

- Уровень 3: модели оценки, использующие неходящие данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, лабляемой на рынке.

## 25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2013 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	92 988	-	92 988
	<u>92 988</u>	<u>-</u>	<u>92 988</u>
31 декабря 2012 года	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	145 959	79 805	225 764
	<u>145 959</u>	<u>79 805</u>	<u>225 764</u>

Ниже представлен анализ процентных ставок, использованных для определения справедливой стоимости.

### Финансовые активы

	2013г.	2012 г.
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	7,2%	5,25%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	15,5%	17,00%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	16,00%	12,00%
Ипотечные жилищные кредиты	11,00%	11,00%
Дебиторская задолженность	11,00%	11,00%

### Финансовые обязательства

	2013 г.	2012 г.
<b>Средства других банков</b>		
Срочные депозиты	7,5%	12,25%
<b>Средства клиентов</b>		
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	4,00%	5,00%
- срочные депозиты	10,00%	5,00%
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	3,00%	5,00%
- срочные депозиты	9,00%	5,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	10,00%	9,00%



## 25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ методов определения справедливой стоимости и ее оценка по состоянию на 31.12.2013 г.

<u>Справедливая стоимость по различным моделям оценки</u>					
	<u>Рыночные котировки</u>	<u>Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков</u>	<u>Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных</u>	<u>Итого справедливая стоимость</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные денежные средства	-	192 780	-	192 780	192 780
Остатки по счетам в ЦБ РФ кроме обязательных резервов	-	142 305	-	142 305	142 305
Кредиты и депозиты до 90 дней в банках	-	2 602 396	-	2 602 396	2 602 396
Торговые ценные бумаги	95 988	-	-	95 988	95 988
Кредиты и депозиты в других банках	-	103 601	-	103 601	103 601
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	8 560 101	8 560 101	8 560 101
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>95 988</b>	<b>3 041 082</b>	<b>8 560 101</b>	<b>11 697 111</b>	<b>11 697 111</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	-	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	-	100 405	100 405	100 405
Средства клиентов	-	-	9 726 508	9 726 508	9 726 508
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	456 484	-	456 484	456 484
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>456 484</b>	<b>9 826 913</b>	<b>10 283 397</b>	<b>10 283 397</b>

## 26. Раскрытие информации о связанных сторонах

Для целей составления данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону или оказывать существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению. Существенные остатки по операциям со связанными сторонами на отчетную дату отсутствовали.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в 2012 и 2013 гг. составило (тыс. руб.):

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Ключевой управленческий персонал	36 042	27 506

## 27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (Базель III), и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РНБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	951 937	862 088
Дополнительный капитал	862 549	423 767
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 957)	(2 403)
<b>Итого капитал</b>	<b>1 812 529</b>	<b>1 283 452</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>12 791 313</b>	<b>9 816 832</b>
Норматив достаточности капитала	14.17%	13.07%

*Норматив достаточности капитала Базель III*

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения (Базель III), с учетом последующих поправок (касающихся включения рыночного риска), составил:

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня	951 937	861 601
Капитал 2-го уровня	827 549	353 767
<b>Итого капитал</b>	<b>1 779 486</b>	<b>1 215 374</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>12 791 313</b>	<b>9 816 832</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	7.44%	8.77%
Общий норматив достаточности капитала	13.91%	12.38%

Кириленко С.А.  
Председатель Правления

Сорокина Е.В.  
Главный бухгалтер

21 апреля 2014 г.