



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат:** Акционерам Закрытого акционерного общества коммерческий банк «Мираф-Банк»

### Сведения об аудируемом лице:

**Полное наименование:** Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Мираф-Банк»

**Государственный регистрационный номер:** 1025500000635

**Место нахождения:** Россия, 644043, г. Омск, ул. Фрунзе, 54

### Сведения об аудиторе:

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

**Государственный регистрационный номер:** 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».



Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества коммерческий банк «Мираф-Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2013 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.





## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Закрытого акционерного общества коммерческий банк «Мираф-Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

16 июня 2014 года.

Генеральный директор, к.э.н.  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №29501048340).

Руководитель проверки, ведущий аудитор  
Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Н.В. Дегтярева

(Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности выдан Декабрь 2006 года, квалификационный аттестат №01-000302, выдан на основании решения СРО НП «Аудиторская Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи №21001048244).



**МИРАФ**БАНК  
АКТИВНЫХ  
ФИНАНСОВ

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА  
(в тысячах рублей)**

	Коммента рии	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	404188	538865
Обязательные резервы в Центральном Банке	11	34688	26106
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	105465	212741
Ссуды и средства в других банках	13	0	305138
Кредиты и дебиторская задолженность	14	2409598	1445412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	190704	107039
Прочие активы	17	29022	7022
Текущие требования по налогу на прибыль	10	1691	1162
Отложенный налоговый актив по налогу на прибыль	10	0	440
Основные средства и нематериальные активы	18	25631	22584
Инвестиционное имущество	16	82571	81197
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19	4365	5581
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3287923</b>	<b>2753287</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Депозиты банков	20	65160	0
Счета клиентов	21	2557041	2435552
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	110639	34975
Прочие заемные средства	24	282000	85000
Отложенное налоговое обязательство	10	1279	163
Прочие обязательства	23	20939	9152
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>3037058</b>	<b>2564842</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	25	264242	210242
Эмиссионный доход		22565	22565
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	2936	651
Нераспределенная прибыль		(38878)	(45013)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>250865</b>	<b>188445</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3287923</b>	<b>2753287</b>

Председатель Правления Б.К. БерковичГлавный бухгалтер Г.Э.Родина

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах рублей)**

	Коммен- тарии	2013 год	2012 год
Процентные доходы - в т.ч. по обесцененным кредитам	5	416655 1922	220944 615
Процентные расходы	5	(204993)	(125192)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ</b>		<b>211662</b>	<b>95752</b>
Формирование резервов под обесценение	6	(52207)	(30079)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>159455</b>	<b>65673</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	15592	36956
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		19403	209
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		23189	22762
Доходы по услугам и комиссии полученные	8	141292	112149
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(8090)	(5673)
Доходы/(расходы) от предоставления активов со ставками выше/ниже рыночных			0
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>191386</b>	<b>166403</b>
<b>ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	9	20928	39665
<b>АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9	(363887)	(266811)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ</b>		<b>7882</b>	<b>4930</b>
Прибыль/убыток по результатам оценки по справедливой стоимости долгосрочных активов предназначенных для продажи	19	0	(53)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>7949</b>	<b>4877</b>
Налог на прибыль	10	(1814)	784
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>6135</b>	<b>5661</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	2856	3837
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(571)	(767)

**МИРАФ**БАНК  
АКТИВНЫХ  
ФИНАНСОВ

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		2285	3069
ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		8420	8730

Председатель Президиума

Б.К. Беркович



Главный бухгалтер

Г.Э.Родина



**МИРАФ**БАНК  
АКТИВНЫХ  
ФИНАНСОВ**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах рублей)**

Наименование статей	2013 год	2012 год
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	418335	236308
Проценты уплаченные	(204993)	(125838)
Доходы по операциям с ценными бумагами	19402	209
Доходы по операциям с иностранной валютой	30022	20995
Комиссии полученные	154070	123372
Комиссии уплаченные	(8090)	(5673)
Прочие операционные доходы	23739	41653
Уплаченные операционные расходы	(361770)	(262425)
Уплаченный налог на прибыль	2130	(309)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	72845	28292
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8582)	(8890)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107338	(150468)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	305138	(59636)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(986642)	(411803)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(49238)	(12662)
Чистый прирост/(снижение) по долгосрочным активам предназначенным для продажи	776	83819
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	65160	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	110335	680594
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	74782	24245
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	11907	(1833)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(296181)</b>	<b>171658</b>
<b>II. Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(85950)	(1118)
Чистый прирост от движения основных средств и нематериальных активов	(8371)	(5469)
Выручка от реализации основных средств	(17)	1817
Чистый прирост от вложения в инвестиционное имущество	(1441)	(81321)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>(95779)</b>	<b>(86091)</b>
<b>III. Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Привлечение прочих заемных средств	197000	50000
Взносы акционеров в уставный капитал	54000	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов имеющих в наличии для продажи	(2285)	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>248715</b>	<b>50000</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	8568	(2053)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(134677)</b>	<b>133514</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>538865</b>	<b>405351</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>404188</b>	<b>538865</b>

Председатель Правления



Б.К. Беркович

Главный бухгалтер

Г.Э. Родина

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Эмиссионный доход	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2011 г.	210242	(2418)	0	22565	(50674)	179715
Увеличение уставного капитала						
Совокупная прибыль за период					5661	5661
Фонд переоценки инвестиций имеющихся в наличии для продажи		3069				3069
Остаток за «31» декабря 2012 г.	210242	651		22565	(45013)	188 445
Увеличение уставного капитала	54000					54000
Совокупная прибыль за период		2285			6135	8420
Фонд переоценки инвестиций имеющихся в наличии для продажи						
Фонд переоценки основных средств						
Остаток за «31» декабря 2013 г.	264242	2936		22565	(38878)	250865

Председатель Правления

Б.К. Беркович

Главный бухгалтер

Г.Э. Родина







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

## **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

ЗАО КБ «Мираф-Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, основанный 22 февраля 1993 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №2244 от 23.04.2002г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №2244 от 23.04.2002г.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации. На сегодняшний день ЗАО КБ «Мираф-Банк» – универсальный Банк, осуществляющий основные банковские операции:

- кредитование малого и среднего бизнеса,
- ипотечное и потребительское кредитование,
- привлечение вкладов физических и юридических лиц,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- денежные переводы по системам;
- валютно-обменные операции;
- обслуживание внешнеторговых контрактов;
- вложения в ценные бумаги;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт.

14.10.2004г. Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В структуре Банка присутствуют обособленные структурные подразделения:

- 2 дополнительных офиса в г. Омске,
- 2 дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге,
- 3 дополнительных офиса в г. Москва
- дополнительный офис в г. Самара.
- Операционно-кассовый офис «Костромской» г. Кострома

Списочная численность сотрудников Банка на 01 января 2014 года составляла 248 чел.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Омск ул. Фрунзе дом 54.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы. Банк не имеет присвоенного рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

Данная отчетность является неконсолидированной финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



### 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

#### Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	<b>475960</b>	X	<b>7536</b>	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	3352	0,7%	(2264)	(30,04%)
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости				
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(921)	(0,19%)	3454	45,83%
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости				
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов				
6	Отложенное налогообложение	440	0,09%	(985)	(13,07%)
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости				
8	Субординированный займ	(228806)	48,07%		
9	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы Выплаты работникам за счет фондов отнесены на расходы Включение фонда потребления в расчет	840	0,18%	(1606)	(21,31%)



	собственных средств				
	Значение показателя по МСФО-отчетности	250865	X	6135	X

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассификация финансовых активов» Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющих в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2013	2012	2013	2012
<b>Реклассифицированные в категорию кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Ипотечные кредиты	0	292	0	292
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>292</b>	<b>0</b>	<b>292</b>

В 2013г. произошло досрочное погашение переклассифицированных финансовых активов и на конец отчетного года их признание было прекращено.

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

(в тысячах российских рублей)	Доходы/ (Расходы) отраженные после реклассификации		Доходы/(Расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
	2013	2012	2013	2012
<b>Реклассифицированные в категорию кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Ипотечные кредиты	3	25	(18)	(89)
<i>В том числе процентные доходы полученные</i>	4	28	4	28
<b>Итого</b>	<b>3</b>	<b>25</b>	<b>(18)</b>	<b>(89)</b>

#### Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации





Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии



информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.



### ***Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.***

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

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

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

### **Пересмотр учетной политики**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

## **4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**





**Основные принципы бухгалтерского учета** – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Валюта отчетности** - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 11).

**Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток** - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или



конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк



обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.





Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

**Прочие обязательства кредитного характера** - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

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

**Основные средства** Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

#### **Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество – недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся во владении с целью получения арендных платежей или прироста стоимости капитала, или того и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств в значительной степени независимо от других активов, которыми владеет Банк.

Инвестиционное имущество признается как актив тогда и только тогда:

- когда существует вероятность поступления будущих экономических выгод, связанных с инвестиционным имуществом;
- можно надежно измерить стоимость инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу недвижимости и иные затраты по операции.

Банк выбрал модель учета по справедливой стоимости, для измерения всех объектов инвестиционного



имущества. Доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признается в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.

Справедливая стоимость не включает расчетную цену, завышенную или заниженную в результате особых условий или обстоятельств, таких, как нетипичное финансирование, операции продажи с обратной арендой, особые возмещения или скидки, предоставляемые любой стороной, имеющей отношение к продаже. Справедливая стоимость инвестиционного имущества отражает рыночные условия на конец отчетного периода.

Определение справедливой стоимости инвестиционного имущества производится на основе оценки независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Признание объекта инвестиционного имущества прекращается (он исключается из отчета о финансовом положении) при его выбытии или окончательном изъятии из эксплуатации, когда от выбытия объекта не предполагается получение экономических выгод. Доходы или убытки, возникающие в результате списания или выбытия инвестиционного имущества, определяться как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаваться в составе прибыли или убытка в периоде, в котором произошло списание или выбытие.

***Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»***

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.



Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

***Операционная аренда*** - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

***Средства банков и клиентов.*** Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и



соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

**Заемные средства** - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

**Уставный капитал** - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

**Налог на прибыль** - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают





текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

**Отражение доходов и расходов** - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Переоценка иностранной валюты** - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Резервы** – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

**Отчисления в фонды социального назначения** – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

**Активы, находящиеся на ответственном хранении** – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ** - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Политика Банка по управлению рисками ориентирована на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению рисками направлены на обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур Банка, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Правила и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации. Подход Банка к управлению рисками состоит из трех основных элементов: структура управления рисками, определение риска, оценка риска, управление и контроль.

На ежедневной и ежемесячной основе проводятся процедуры стресс-тестирования, согласно утвержденной инструкции по проведению стресс-тестирования в Банке.

Процедуры оценки рисков разделены на два направления: оперативное и последующее.

В рамках оперативного управления производится оценка уровня основных рисков на постоянной основе. Последующая оценка рисков проводится Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с планом проведения проверок.

По каждому признаваемому Банком риску разработано соответствующее положение, в котором отражаются источники возникновения риска, определяется стратегия управления, ответственность и полномочия, порядок установления предельных значений составляющих данный вид риска, определены методы его измерения, контроля, управления (мониторинга) и оценки.

Оценка банковских рисков в Банке осуществляется ежедневно, ежемесячно в виде обобщенной оценки соответствующего риска, и ежеквартально.

**В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:**

**Кредитный риск** – риск, обусловленный вероятностью невыполнения контрагентами Банка своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами.

Кредитный риск оценивается как в отношении совокупного портфеля ссудной задолженности, так и в отношении отдельной ссуды.

Политика Банка в области управления кредитным риском включает в себя:

- управление кредитным риском Банка, связанных с выполнением пруденциальных норм;
- управление кредитным риском в отношении совокупного портфеля ссудной задолженности;
- управление кредитным риском по отдельной ссуде;



- управление кредитным риском, возникающим в результате кредитования связанных с Банком лиц.

Приоритет кредитования имеют клиенты Банка, находящиеся на расчетно-кассовом обслуживании, неоднократно пользовавшиеся кредитами Банка, имеющие добросовестную кредитную историю, надежное обеспечение и финансовую устойчивость.

Ответственность за управление кредитными рисками несет Совет директоров, Правление, Кредитный комитет, председатель Правления Банка.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами;

Основываясь на указанных принципах, достигается основная цель управления кредитным риском портфеля – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Управление кредитным риском портфеля состоит из следующих этапов:

- Оценка кредитного риска портфеля;
  - Мониторинг и анализ кредитного риска портфеля;
  - Регулирование кредитного риска портфеля.
  - Анализ (измерение в балльной системе) финансовой устойчивости заемщика проводится в соответствии с утвержденными Советом директоров внутрибанковскими методиками. Контроль за погашением ссудной задолженности и начисленных процентов производится ежедневно.
- Оценка кредитного риска портфеля осуществляется ежемесячно по состоянию на 1 число месяца. Оценка кредитного риска портфеля заключается в оценке величины изменчивости стоимости кредитного портфеля Var (Value-at-Risk) кредитного портфеля.

**Рыночный риск** – риск, связанный с возникновением у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курсов валют, а также рыночной стоимости финансовых инструментов.

Под финансовыми инструментами, в отношении которых возникает необходимость расчета рыночного риска, в целях настоящего положения понимаются: ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, и приобретенные кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи; финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы; срочные сделки (срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (производные финансовые инструменты).

Рыночный риск, включает в себя процентный, фондовый и валютный риски.

**Процентный** – риск возникновения у Банка потерь (убытков), вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок.

**Фондовый** – риск возникновения у Банка потерь (убытков) по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевы ценные бумаги.

**Валютный** – риск возникновения у Банка потерь (убытков) по открытым Банком позициям, вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Политика Банка в области управления рыночным риском заключается в поддержании совокупного размера рыночного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам кредиторов, вкладчиков и акционеров Банка.

Стратегия управления рыночным риском делится на управление торговым портфелем Банка и управлением открытой валютной позицией Банка.

Управление портфелем ценных бумаг осуществляется в соответствии с внутренними положениями Банка о порядке ведения операций с ценными бумагами, управление суммарной величиной открытых валютных позиций Банка осуществляется в рамках валютной политики Банка.

Оперативное измерение и управление уровнем рыночного риска производится ежедневно на основе



оценки процентного, фондового и валютного рисков.

Принятие решений о мероприятиях, направленных на снижение значений составляющих рыночный риск осуществляется Правлением Банка.

Установление и изменение предельных значений (лимитов) показателей, влияющих на размер рыночного риска, осуществляется Правлением Банка в зависимости от ситуации на рынке ценных бумаг, а также финансового состояния Банка:

*Для управления процентным риском* устанавливаются (изменяются) лимиты вложений и/или ограничения на проведение операций по видам финансовых инструментов (по эмитентам), ограничения по структуре торгового портфеля в разрезе видов и/или выпусков и/или сроков гашения на: долговые ценные бумаги; долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги; неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен; производные финансовые инструменты (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

*Для управления фондовым риском* устанавливаются (изменяются) лимиты вложений и/или ограничения на проведение операций со следующими финансовыми инструментами: обыкновенные акции; депозитарные расписки; конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющие условиям конверсии в обыкновенные акции; производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, а также фондовый индекс.

Банком на ежедневной основе в соответствии с Положением рассчитывается совокупная величина рыночного риска по формуле:

$$PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР,$$

Где ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск. В расчет показателей процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) включаются чистые позиции по финансовым инструментам, то есть позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам.

Рассмотрим подробнее валютный риск, являющийся частью рыночного риска.

**Валютный риск** – риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Банка, риск потери доходов в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к российскому рублю, является одним из рисков, входящим в расчет рыночного риска.

Политика Банка в области управления валютным риском заключается:

- в управлении структурой валютных активов и пассивов Банка (структурой валютного портфеля) для обеспечения как минимум безубыточности работы Банка;
- в установлении оптимальных обменных курсов валют, позволяющих получать доходы от операций с иностранной валютой;
- в поддержании открытой валютной позиции Банка для обеспечения минимальных потерь, которые может понести Банк.

Оперативное управление уровнем операционного валютного риска производится ежедневно и заключается в установлении обменных курсов валют Банка на текущий операционный день, поддержании размеров открытых валютных позиции на заданном уровне.

Правлением Банка устанавливаются предельные значения курсов Банка на покупку (продажу) наличной иностранной валюты за рубли или за валюту другого вида через операционную кассу Банка; покупку (продажу) безналичной иностранной валюты за рубли или валюту другого вида с использованием банковских счетов физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; покупку (продажу) наличной и безналичной иностранной валюты за рубли или валюту другого вида при заключении сделок с другими банками.

Покупка и продажа безналичной иностранной валюты за счет открытой валютной позиции Банка осуществляется по согласованию председателем Правления или его заместителем.

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам





Банка. Объектами процентного риска являются активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяются через процентную ставку. Изменение процентных ставок оказывает влияние на: прибыль Банка; размер капитала; стоимость активов, пассивов, и внебалансовых; денежные потоки.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; риск пересмотра процентной ставки; риск кривой доходности; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется с использованием следующих методов:

- анализ номинальных процентных ставок по привлеченным средствам;
- анализ номинальных процентных ставок по размещенным средствам;
- анализ маржи и спреда;
- ГЭП – менеджмент;
- стресс-тестирование.

Стратегии хеджирования процентного риска, которые могут быть использованы банком включают: предусмотрение в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту (депозиту) в зависимости от изменения рыночной ставки или ставки рефинансирования; диверсификация по ставкам, срокам, секторам хозяйства, портфеля активов Банка.

***Риск потери ликвидности*** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности – это результат несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Политика Банка в области управления риском потери ликвидности включает в себя:

- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка для выполнения пруденциальных норм ликвидности;
- управление внутренними факторами, влияющими на риск потери ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка для обеспечения своевременного проведения всех платежей клиентов Банка;
- анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения;
- наличие процедур по восстановлению ликвидности при наступлении негативного сценария событий.

Банк выделяет следующие внутренние факторы, которые влияют на уровень риска потери ликвидности: концентрация крупных кредитных рисков; концентрация крупных рисков в отношении одного или связанных кредиторов; структура пассивов; концентрация вкладов физических лиц. Измерение, анализ и оценка влияния внутренних факторов на уровень риска ликвидности определяется каждый день.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. На ежедневной основе производится оценка коэффициента платежеспособности. Коэффициент платежеспособности равен доле величины платежной позиции в объеме совокупной величины обязательств, который рассчитывается по данным бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности баланса Банка производится на основании «Отчета о движении денежных потоков». Для составления «Отчета о движении денежных потоков». В данном отчете отражается движение денежных средств на контрактной и поведенческой основе. Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

Правление Банка является органом, ответственным за разработку и проведение политики управления риском потери ликвидности, наличие процедур по восстановлению ликвидности, утверждение предельных значений коэффициентов ликвидности, оценочного коэффициента платежеспособности Банка.



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

Возникновение операционного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами. К внутренним факторам возникновения операционного риска относятся: несовершенство организационной структуры Банка; несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка.

К внешним факторам возникновения операционного риска относятся: случайные или преднамеренные действия физических или юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Количественная оценка операционного риска проводится на основании Положения Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска.

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

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании актов судебных органов, либо в виде штрафных санкций. Управление правовым риском состоит из выявления правового риска, оценки, мониторинга, контроля и минимизации правового риска.

Для целей выявления и оценки правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает изменение уровня правового риска. Основным методом оценки правового риска – оценка с помощью баллов. Оценка производится с помощью критериев, которым присваиваются баллы.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких элементов управления риском как: система распределения полномочий и принятия решений; информационная система; принцип “Знай своего клиента”; система мониторинга законодательства.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению правовым риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, председатель Правления Банка, также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень правового риска.



**Риск потери деловой репутации кредитной организации** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

**Деловая репутация Банка** – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий её реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов: выявление репутационного риска; оценка репутационного риска; мониторинг репутационного риска; контроль и/или минимизация репутационного риска.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит перечень показателей, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики деятельности Банка, и соответственно, принятия Банком качественно иного репутационного риска. Для оценки уровня репутационного риска Банк использует следующие основные показатели: изменение доли Банка в операциях, осуществляемых кредитными организациями города; динамика развития Банка, изменение его основных показателей; текучесть кадров; случаи несвоевременного или недостоверного предоставления отчетности; доля не принятых сообщений в ФСФМ от общего количества отправленных сообщений; показатель рекламно-информационной политики; опубликование негативной информации о Банке; наличие письменных претензий со стороны контрагентов Банка. Используя данные показатели оценки уровня репутационного риска, в Банке формируются следующие отчеты: «Оценка уровня риска потери деловой репутации»; «Результаты оценки уровня риска потери деловой репутации в динамике».

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом; обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; обеспечивает мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; обеспечивает контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации; обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимальному количеству сотрудников Банка; стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

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

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	396510	202705
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	14007	10370
Проценты по долговым обязательствам	6138	7869
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>416655</b>	<b>220944</b>



<b>Процентные расходы</b>		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(201418)	(119951)
Проценты по депозитам банков	(201)	(4371)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3374)	(870)
<b>Всего процентные расходы</b>	(204993)	(125192)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери	<b>211662</b>	<b>95752</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(36437)	(29093)
Резервы под прочие активы	(15770)	(986)
<b>ИТОГО</b>	<b>(52207)</b>	<b>(30079)</b>

## 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	15592	36956
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток		
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>15592</b>	<b>36956</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	1801	526
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	112262	101899
Комиссия по валютным операциям	1042	894
Комиссия по прочим операциям	26187	8830
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>141292</b>	<b>112149</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(4511)	(4226)
Комиссия по полученным гарантиям		
Комиссия по прочим операциям	(3579)	(1447)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(8090)</b>	<b>(5673)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>133202</b>	<b>106476</b>



**9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ, ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Доходы по аренде	1220	1696
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	10000
Доходы от реализации имущества	42	3569
Доходы от переоценки имущества по справедливой стоимости	0	19883
Доходы за выдачу справок, копий документов	2175	1129
Прочие операционные доходы	17558	3388
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>20995</b>	<b>39665</b>
Затраты на содержание персонала	(193242)	(149139)
Налоги, кроме налога на прибыль	(15178)	(12402)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(12426)	(4149)
Расходы на аренду	(51381)	(33209)
Расходы от выбытия имущества	38	(2967)
Расходы на приобретение имущества	(4071)	(3075)
Амортизационные отчисления	(4377)	(4290)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(4071)	(3075)
Расходы на рекламу и маркетинг	(8470)	(4481)
Расходы на обеспечение безопасности	(7175)	(7105)
Расходы на услуги связи	(5365)	(4208)
Транспортные и командировочные расходы	(3940)	(1447)
Плата за профессиональные услуги	(590)	(590)
Расходы по содержанию залога	(8047)	(7800)
Прочие	(45592)	(29034)
<b>Итого административных и прочих расходов</b>	<b>(363887)</b>	<b>(266811)</b>
<b>Чистый убыток</b>	<b>(342892)</b>	<b>(227146)</b>

**10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	829	961
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	985	(1745)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1814</b>	<b>(784)</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.



Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	7949	4877
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	1590	975
Постоянные разницы:	224	(1759)
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		(2079)
расходы, не уменьшающие налоговую базу		
прочие невременные разницы	224	320
Влияние изменения ставки налогообложения		
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	1814	(784)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Налоговое воздействие уменьшающее налогооблагаемую базу</b>		
Разница между созданными и восстановленными резервами кредитного портфеля	0	(880)
Прочие активы	(150)	(157)
Задолженность по отпускам сотрудников	(1201)	(804)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1351)</b>	<b>(1841)</b>
<b>Налоговое воздействие увеличивающее налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства и нематериальные активы, инвестиционное имущество	1405	1401
Резерв под обесценение кредитного портфеля	491	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>1896</b>	<b>1401</b>
<b>Итого сумма отложенного налогообложения текущего года</b>	<b>545</b>	<b>(440)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство/(актив), учитываемое в капитале</b>	<b>734</b>	<b>163</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	<b>1279</b>	<b>(277)</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 734 тысяч рублей (2012 г.: 163 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой финансовых активов имеющих в наличии для продажи. См. примечание 15.



## 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 404188 тыс. руб. Сумма 34688 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Наличные средства	145877	197 215
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	231943	278 002
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	26368	63 648
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>404188</b>	<b>538 865</b>

Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах на отчетную дату присутствовали в четырех кредитных организациях, в том числе двух банках имеющих стабильные положительные рейтинги подтвержденные Национальным рейтинговым агентством.

Ниже приводится анализ денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
-коммерческие банки	19271	56759
-небанковские кредитные организации	1570	3
-расчетные небанковские кредитные организации	5527	6886
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>26368</b>	<b>63648</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
<b>Итого просроченных сумм</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>26368</b>	<b>63648</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли. В данную категорию Банк классифицирует ипотечные кредиты выдаваемые по стандартам банков-партнеров и АИЖК, с целью дальнейшей



продажи закладных в течении 1-3 месяцев после выдачи ипотечного кредита и оформления документов.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012г.</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>		
Ипотечные кредиты	105465	212741
В т.ч. наращенные процентные доходы	62	644

Справедливая стоимость ипотечных кредитов, предназначенных для торговли, не имеющих рыночных котировок, определяется исходя из недавних продаж аналогичных финансовых инструментов. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Правление Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной кредитной стратегией. Ипотечные кредиты в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 5 до 15 лет, процентная ставка в 2013 году от 10,2% до 15,4% годовых, в зависимости от условий действующей ипотечной программы.

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные		
- других российских муниципальных структур		
- кредитных организаций		
- крупных российских корпораций		
- компаний среднего бизнеса		
- малых компаний		
- физических лиц	105465	212741
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>105465</b>	<b>212741</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
<b>Итого просроченных сумм</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>105465</b>	<b>212741</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

### 13. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ





(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банком	0	305138
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	305138

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали предоставлены ссуды и средства сторонним банкам.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	0	305138
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР		
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>305138</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>		
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>		
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>305138</b>

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	0	305138
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>305138</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.  
Кредиты банкам, выданные Банком, не имели обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 0 тысяч рублей (2012 г.: 305138 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

#### 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ



<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Кредиты коммерческим организациям	1997991	1044551
Кредиты индивидуальным предпринимателям	134612	150385
Кредиты физическим лицам	367153	306143
Дебиторская задолженность	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(90158)	(55667)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2409598</b>	<b>1445412</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ссуды и средства кредитного портфеля Банка предоставленные заемщикам в разрезе территориального присутствия Банка выглядели следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
г.Омск и Омская область	22,31%	31,82%
г.Тольятти и Самарская область	9,78%	10,69%
г.Москва и Московская область	58,30%	36,99%
г.Санкт-Петербург и Ленинградская область	9,61%	20,50%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 24 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1094904 тыс. руб. Отраслевая концентрация крупных заемщиков в основном представлена производственными, строительными и торговыми компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 11 клиентам, совокупная задолженность которых составила 386712 тыс. руб. Отраслевая концентрация крупных заемщиков в основном представлена производственными, строительными и торговыми компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 63845 тыс.руб. (на 31 декабря 2012 года – 35480 тыс.руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Строительство	40 964	8702
Торговля	748 180	445281
Лизинг	417 583	172891
Услуги	296 380	242996
Потребительские кредиты	367 153	327624
Производство	624 086	300149
Прочие	5 410	3436
Резерв по ссудам	(90 158)	(55667)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	<b>2 409 598</b>	<b>1445412</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>16519</b>	<b>2540</b>	<b>36608</b>	<b>0</b>	<b>55667</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	50735	1250	(15548)	0	36437
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(576)		(1370)		(1946)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года</b>	<b>66678</b>	<b>3790</b>	<b>19690</b>	<b>0</b>	<b>90158</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>7882</b>	<b>512</b>	<b>17868</b>	<b>312</b>	<b>26574</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8637	2028	18740	(312)	<b>29093</b>
Средства, списанные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>16519</b>	<b>2540</b>	<b>36608</b>	<b>0</b>	<b>55667</b>

Для классификации кредитов в группы со схожими характеристиками и определения величины резерва по МСФО применяется ретроспективный метод оценки фактических убытков, статистика просроченных ссуд и сформированных резервов по ним, в разрезе по видам кредитов. Сумма потенциальных убытков, которые не были установлены четко, но о наличии, которых в портфеле ссуд и кредитов свидетельствует предыдущий опыт, признается в качестве расхода и вычитается из общей балансовой суммы ссуд и кредитов. Резерв не включает в себя сумму потерь, которые, как ожидается, могут быть понесены после отчетной даты, но не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату.

Ссуды с признаками индивидуального обесценения не включаются в совокупную оценку, резерв по ним формируется на индивидуальной основе. Признаком индивидуального обесценения ссуды признается наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или по процентам в течение 60 последовательных календарных дней за последние 180 календарных дней и ухудшение финансового положения заемщика, свидетельствующее о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с кредитным договором, просроченные ссуды по которым дело о взыскании задолженности передано в суд.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 3,34% процентов (в 2012г. - 1,58%), по портфелю кредитов выданных индивидуальным предпринимателям 2,82% (2012г. 1.83%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 5,36% (в 2012г. 11,52%), эффективная ставка по просроченным и обесцененным кредитам составила 100% (в 2012г. 100%).

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



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредиты коммерческим организациям</b>	<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	1 929 740				1 929 740
-кредиты индивидуальным предпринимателям		127 992			127 992
- кредиты физическим лицам			321 858		321 858
-дебиторская задолженность					-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 929 740</b>	<b>127 992</b>	<b>321 858</b>	<b>-</b>	<b>2 379 590</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					-
- с задержкой платежа менее 30 дней	16 460		19 542		36 002
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 118	4 250	10 952		20 320
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					-
- с задержкой платежа свыше 360 дней					-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>21 578</b>	<b>4 250</b>	<b>30 494</b>	<b>-</b>	<b>56 322</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					-
- без задержки платежа					-
- с задержкой платежа менее 30 дней					-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	42 860	2 370	13 656		58 886
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 813		1 145		4 958
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>46 673</b>	<b>2 370</b>	<b>14 801</b>	<b>-</b>	<b>63 844</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 997 991</b>	<b>134 612</b>	<b>367 153</b>	<b>-</b>	<b>2 499 756</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(66 678)</b>	<b>(3 790)</b>	<b>(19 690)</b>		<b>(90 158)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 931 312</b>	<b>130 823</b>	<b>347 463</b>	<b>-</b>	<b>2 409 598</b>





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

	Кредиты коммерческ им организация м	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторск ая задолженн ость	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>					
- кредиты коммерческим организациям	1017699				1017699
-кредиты индивидуальным предпринимателям		125570			125570
- кредиты физическим лицам			250732		250732
-дебиторская задолженность					
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1017699</b>	<b>125570</b>	<b>250732</b>		<b>1394001</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	17826	13063	20652		51541
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4198		8556		12754
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			7303		7303
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>22024</b>	<b>13063</b>	<b>36511</b>		<b>71598</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4252	11752	17251		33255
- с задержкой платежа свыше 360 дней	576		1649		2225
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>4828</b>	<b>11752</b>	<b>18900</b>		<b>35480</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1044551</b>	<b>150385</b>	<b>306143</b>		<b>1501079</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(16519)</b>	<b>(2540)</b>	<b>(36608)</b>	<b>0</b>	<b>(55667)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1028032</b>	<b>147845</b>	<b>269535</b>	<b>0</b>	<b>1445412</b>

Кредиты просроченные но не признанные в индивидуальном порядке обесцененными на отчетную дату имели случаи краткосрочной задержки платежей по процентам и основному долгу, просрочка в оплате не связана с ухудшением финансового положения заемщиков и носит кратковременный характер.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:



<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	2 379 590	1394001
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения		
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения		
<b>Итого</b>	<b>2 379 590</b>	<b>1394001</b>

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011г.</b>
Физические лица	14 801	18900
Юридические лица	46 673	4828
Индивидуальные предприниматели	2 370	11752
<b>Итого</b>	<b>63 845</b>	<b>35480</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, кроме кредитов сотрудникам Банка.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.</b>
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	1533221	1037353
Основные средства	280 579	125187
Ценные бумаги	295 452	180325
Недвижимость	757 411	529399
Товар в обороте	152 249	171410
Поручительства	47 530	31032
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	50100	63887
<i>По обесцененным кредитам</i>	55212	27874
<b>Итого</b>	<b>1638533</b>	<b>1129114</b>

Справедливая стоимость торгуемых ценных бумаг, выступающих в качестве обеспечения по кредитам, определялась на основе рыночных котировок.



Справедливая стоимость обеспечения остальных необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 1929740 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года - 1017699 тыс. руб.), портфеля кредитов физических лиц чистой балансовой стоимостью 321858 тыс. руб. (2012 год: 250732 тыс. руб.), имеющие обеспечение справедливой стоимостью ниже чистой балансовой стоимости отдельных кредитов оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости и показателей старения автомобилей. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2409598 тыс. руб. (2012 г.: 1445412 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации федерального займа	73221	84557
Муниципальные облигации	4857	4789
Облигации кредитных организаций	5169	5150
Прочие облигации	5640	12543
ПИФ	101817	
<b>За вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>190704</b>	<b>107039</b>

На отчетную дату в финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи составляют портфель ценных бумаг из облигаций крупных российских компаний, государственных и муниципальных органов, имеющие высокий спрос на рынке ценных бумаг. Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценных бумаг на отчетную дату является средневзвешенная рыночная цена облигаций обращающейся на активном рынке. Источником информации о рыночных ценах является сайт [WWW.micex.ru](http://WWW.micex.ru).

Облигации представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом: облигации федерального займа 6,88-7,50%, муниципальные облигации 7%, банковские облигации до 9,5%, прочие облигации 15% и доходностью к погашению от 7% до 14%. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству, кроме ПИФ:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	73221	84557
- других российских муниципальных структур	4857	4789
- крупных российских корпораций	5640	12543
- средних компаний		
- малых компаний		



(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
- банков	5169	5150
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>88887</b>	<b>107039</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>		0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	0	
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	0	0
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>88887</b>	<b>107039</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус. На отчетную дату по портфелю активов, имеющих в наличии для продажи резервы не создавались.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	2013г.	2012г.
(в тысячах рублей)		
Балансовая стоимость на 1 января	<b>81 197</b>	-
Приобретения		
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия) и обратно	1 645	64 431
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	-	
Перевод в прочие активы	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(271)	16 766
Прочее		
Балансовая стоимость на 31 декабря	<b>82 571</b>	<b>81 197</b>

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Для переоценки активов был использован сравнительный подход. Применение методики сравнительного подхода проводится анализ состояния и тенденций рынка и особенно того сегмента, к которому принадлежит оцениваемый





объект; выявляются объекты недвижимости, наиболее сопоставимые с оцениваемым, проданные сравнительно недавно. Основопологающим принципом сравнительного подхода к оценке недвижимости является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение недвижимости аналогичной полезности.

Основные этапы оценки недвижимости сравнительным подходом.

1-й этап. Изучаются состояние и тенденции развития рынка недвижимости и особенно того сегмента, к которому принадлежит данный объект. Выявляются объекты недвижимости, наиболее сопоставимые с оцениваемым, проданные относительно недавно.

2-й этап. Собирается и проверяется информация по объектам-ана-логам; анализируется собранная информация, и каждый объект-аналог сравнивается с оцениваемым объектом.

3-й этап. В выделенные различия ценообразующих характеристик сравниваемых объектов вносятся поправки в цены продаж сопоставимых аналогов.

4-й этап. Согласовываются скорректированные цены объектов-ана-логов, и выводится итоговая величина рыночной стоимости объекта недвижимости на основе сравнительного подхода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 2477 тыс. руб. ниже/выше.

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Суммы, признанные в отчете о совокупной прибыли</b>		
Арендный доход	1035	493
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	114	244
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	117	183

Инвестиционное имущество находящееся во владении Банка предназначено для получения арендной платы и прироста стоимости капитала за счет переоценки. Инвестиционное имущество генерирует потоки денежных средств независимо от других активов Банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие финансовые активы	4147	47
Резервы на возможные потери		0
<b>За вычетом резерва на возможные потери по прочим финансовым активам</b>	<b>4147</b>	<b>47</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	2253	1636
Расчеты с поставщиками	28 014	5656
Остаток на счетах в банках	9751	0



Прочие	3807	3115
Резервы на возможные потери	(18 950)	(3432)
<b>За вычетом резерва на возможные потери по прочим нефинансовым активам</b>	<b>24 875</b>	<b>7022</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел счета типа «Ностро» в ЗАО АКБ "Юникбанк", ОАО «Мастер-Банк» и ЗАО КБ «Евротраст», остатки на которых составляли 9751 тыс.руб., у данных банков была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Возврат денежных средств не представляется возможным, в связи с чем был создан резерв на возможные потери в размере 100%. Расчеты с поставщиками включают в себя расчеты за мобильную связь, электроэнергию, аренду, текущий ремонт, информационно-консультационные услуги (справочник Консультант) в общей сумме на конец года остаток составил 28014 тыс.руб. По расчетам с поставщиками был создан резерв в размере 9199 тыс.руб. На отчетную дату просроченная задолженность отсутствует.

<b>Резерв на возможные потери по прочим активам:</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
На начало периода	3432	2622
Сформировано (восстановлено) в отчетном периоде	15770	986
Средства списанные как безнадежные	(252)	(176)
На конец периода	<b>18950</b>	<b>3432</b>

На отчетную дату по статье прочие активы отражены требования Банка по прочим операциям в части расчетно-кассового обслуживания, авансы уплаченные в счет потребления услуг и приобретения товарно-материальных ценностей в следующем году, а так же переплата по налогам кроме налога на прибыль.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2011</b>	4 407	15 814	1 222	21 443
<b>Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2011</b>	4 739	32 318	1 222	38 279
Поступления		7 378		7 378
Модернизация				0
Выбытие		7 587	81	7 668
<b>Остаток на 31.12.2012</b>	4 739	32 109	1 141	37 989
Поступления		7 465		7 465
Модернизация				0
Выбытие		64	21	85
<b>Остаток на 31.12.2013</b>	4 739	39 510	1 120	45 369
<b>Накопленная амортизация Остаток на 31.12.2011</b>	332	16 504		16 836
Амортизационные отчисления	95	4 195		4 290
Выбытия		5721		5 721
<b>Остаток на 31.12.2012</b>	427	14978	0	15 405
Амортизационные отчисления	95	4 282		4 377
Выбытия		44		44
<b>Остаток на 31.12.2013</b>	522	19216	0	19 738



<b>Остаточная стоимость на 31.12.2012</b>	4 312	17 131	1 141	22 584
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2013</b>	4 217	20 294	1 120	25 631

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО. Здание, имеющееся на балансе Банка было приобретено после периода с гиперинфляцией в 2008г., в связи с чем отсутствует влияние инфлирования в отчетности, переоценка здания не производилась так как справедливая рыночная стоимость примерно равна балансовой стоимости.

В 2010г. Банк получил лицензию MasterCard на выпуск и осуществление операций с пластиковыми картами. Сумму уплаченного лицензионного взноса в евро Банк классифицировал как нематериальные активы согласно IAS 38 в сумме 1000 тыс.руб., в пересчете по курсу евро на отчетную дату. Условия пользования лицензией не устанавливают точный срок полезного использования, в связи с чем данный материальный актив классифицирован с неопределенным сроком полезного использования и не подлежит амортизации.

## 19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Недвижимость	0	1645
Оборудование	4365	3989
Убыток по результатам оценки справедливой стоимости		(53)
<b>Итого</b>	<b>4365</b>	<b>5581</b>

На отчетную дату на балансе Банка находилось имущество полученное в счет погашения ссудной задолженности, справедливая стоимость которого составила 4365 тыс.руб. В категории активы, предназначенные для продажи имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей - балансовой или справедливой - за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость имущества предназначенного для продажи на отчетную дату равнялась балансовой стоимости.

В конце 2012 Банк утвердил план продажи активов на 2013г. Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидал завершить продажу до конца 2013 года. В связи с изменившимися намерениями относительно части имущества, в 2013г., было принято решение о переклассификации имущества в категорию «Инвестиционное имущество» в размере 1645 тыс.руб.

<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
Остаток на начало года	5634	89277
Получено в отчетном году	407	1510
Переклассификация в другую категорию активов	(1645)	(46676)
Реализовано в отчетном году	(32)	(36966)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4365</b>	<b>5634</b>

**20. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
Счета ЛОРО		
Кредиты банков	65160	0
в т.ч. начисленные проценты	160	0

На отчетную дату 31 декабря 2013г. у Банка имеется привлеченный кредит Банка России на срок до 30 дней в сумме 65160 рублей, ставка 8,5%. Кредит привлечен по залог ценных бумаг входящих в Ломбардный список. В настоящей отчетности эти ценные бумаги отражены как финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

**21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>791983</b>	<b>1014841</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	432813	778606
Срочные депозиты	359170	236235
<b>Физические лица</b>	<b>1765058</b>	<b>1420711</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	107853	67618
Срочные депозиты	1657205	1353093
<b>Итого</b>	<b>2557041</b>	<b>2435552</b>

На 31 декабря 2013 года у Банка было 143 клиентов (2012 г.: 217 клиентов) с остатками свыше 500 тысяч рублей на текущих и расчетных счетах. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 380807 тысяч рублей (2012 г.: 735050 тысяч рублей), или 14,89% (2012 г. : 30,18%) от общей суммы средств клиентов.

Структура остатков на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц в разрезе территориального присутствия Банка выглядела следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
г.Омск и Омская область	23,71%	25,28%
г.Тольятти и Самарская область	23,15%	22,19%
г.Москва и Московская область	34,09%	32,09%
г.Санкт-Петербург и Ленинградская область	19,05%	20,44%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Структура депозитов физических лиц в разрезе территориального присутствия Банка выглядела следующим образом:

	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012г.</b>
г.Омск и Омская область	65,5%	64,8%
г.Тольятти и Самарская область	8,4%	13,1%





г.Москва и Московская область	17,1%	10,4%
г.Санкт-Петербург и Ленинградская область	9,0%	11,7%
<b>Итого</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

Ниже представлен анализ клиентов по секторам экономики:

Анализ по секторам экономики	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012г.
Строительство	158 537	146 133
Торговля, услуги	260 818	340 977
Операции с недвижимостью	25 570	36 533
Обрабатывающее производство	12 785	21 920
Физические лица	1765058	1 420 711
Производство	232 691	243 555
Транспортные услуги	61 369	121 778
Прочие	40 213	103 945
<b>Итого</b>	<b>2 557 041</b>	<b>2 435 552</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Векселя	110639	34975
<b>ИТОГО</b>	<b>110639</b>	<b>34975</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в г.Омске, г.Тольятти, г.Санкт-Петербурге и г.Москве.

Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлению» и «по предъявлению не ранее» с доходностью до 15% годовых.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

## 23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с использованием платежных карт	1066	341
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>1066</b>	<b>341</b>
Начисленная заработная плата	6238	4087
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	4186	1447
Кредиторская задолженность	3058	3272
Прочие обязательства	6391	5
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>19873</b>	<b>8811</b>
<b>Итого</b>	<b>20939</b>	<b>9152</b>

**24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА**

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012г.
Субординированный кредит	282000	85000
<b>ИТОГО</b>	<b>282000</b>	<b>85000</b>

Субординированные займы в общей сумме 282000 тысяч рублей имеют фиксированную процентную ставку 11-12% годовых и срок погашения свыше 5 лет. В случае ликвидации, погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Анализ процентных ставок, сроков погашения, валютам и географический анализ, справедливая стоимость финансовых инструментов представлены в Примечании 29,30,32,33,34,35. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 27.

**25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	01 января 2013 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	93394	1	210242	147394	1	264242
Привилегированные акции						
За вычетом акций, выкупленных у акционеров						
<b>Итого уставный капитал</b>	93394	1	210241	147394	1	264242

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос. В отчетном году была проведена допэмиссия обыкновенных акций на сумму 54000 тыс.руб. Привилегированные акции у Банка отсутствуют. В 2013г. дивиденды не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 11 соглашений об операционной аренде офисов Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2014	50942
2015-2018	
После 01.01.2019 г.	



**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	268067	288403
Гарантии выданные	353519	256778
<b>Итого</b>	<b>621586</b>	<b>545181</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

**27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

	Наименование показателя	2013г.			2012г.		
		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Операции и сделки, Остаток на 31 декабря</b>			-			-
1.1	Ссуды, в т.ч.	3 365	1 052	4 417	2 557	13 375	15 931
1.1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	36	11	47	19	82	101
1.3	Средства клиентов	11 219	3 610	14 829	28 559	17 709	46 267
<b>2</b>	<b>Доходы и расходы</b>			-			-
2.1	Процентные доходы всего, в т.ч.	260	71	331	272	2 311	2 583
2.1.1	от ссуд предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	260	71	331	272	2 311	2 583
2.1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2.2	Процентные расходы всего, в т.ч.	233	22	255	642	292	935
2.2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	233	22	255	642	292	935
2.3	Комиссионные доходы	27	100	127	41	460	501
2.4	Комиссионные расходы			-			-

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется на общих основаниях, в соответствии с внутренними документами Банка. Выплаты долгосрочных вознаграждений по истечении 12 месяцев после отчетной даты внутренними положениями Банка не предусмотрены.





	Наименование показателя	2013г.	2012г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.	33562	21090
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	33562	21090
2	Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.	0	0
2.1	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
2.2	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
2.3	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Списочная численность персонала всего, в т.ч.	248	255
3.1	численность основного управленческого персонала	29	14

## 28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты отражены в балансе по справедливой стоимости которая соответствует сумме остатка активов на балансе Банка.

Обязательные резервы в ЦБ РФ- для определения справедливой стоимости ФОР рассчитываются дисконтированные денежные потоки на основе сценария развития по расформированию ФОР, по срокам выхода обязательств.

**Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**- для данных активов справедливая стоимость рассчитывается исходя из суммы которую получит банк при реализации закладной, которая равняется остатку основного долга и начисленных но не полученных процентов на дату продажи актива.

**Ссуды и средства, предоставленные банкам** - Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС отражаемые на сайте интернет [www.micex.ru](http://www.micex.ru)

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливую стоимость долгосрочных ссуд, предоставленных клиентам, была рассчитана путем дисконтирования денежных потоков с применением рыночной ставки на момент составления отчетности. В результате сопоставления балансовой и справедливой стоимости, разница между дисконтированными и недисконтированными денежными потоками явилась не существенной - 0,34%

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2013года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Методы контроля справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, относимой к 3 уровню иерархии.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает регулярную оценку активов и обязательств с привлечением специально созданного подразделения – оценочной комиссии, члены которой являются независимыми от руководства бизнес-



подразделений и которые несут ответственность за независимую проверку оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии оценочной комиссии и сотрудников службы управления банковскими рисками;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости сотрудники, задействованные в оценке справедливой стоимости оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

	31 декабря 2013 года			
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>404 188</b>		<b>404 188</b>	
-Наличные средства	145 877		145 877	
-Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	231 943		231 943	
-Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	26 368		26 368	
<i>Обязательные резервы в Центральном Банке</i>	<b>34 688</b>		<b>34 688</b>	



<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>105465</b>			<b>105465</b>
Ипотечные кредиты	105465			105465
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2409598</b>			<b>2409598</b>
- Кредиты коммерческим организациям	1931312			<b>1931312</b>
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	130822			<b>130822</b>
- Кредиты физическим лицам	347464			<b>347464</b>
- Дебиторская задолженность				
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>196704</b>	<b>196704</b>		
-Облигации федерального займа	73221	73221		
-Муниципальные облигации	4857	4857		
-Корпоративные акции	5640	5640		
-Облигации банковские	5169	5169		
ПИФ	107817	107817		
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>4147</b>			<b>4147</b>
Расчеты по банковским картам	4147			4147
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 154 790</b>	<b>196 704</b>	<b>438 876</b>	<b>2 519 210</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Депозиты банков</b>	<b>65160</b>			<b>65160</b>
- Кредиты Банка России	65160			65160
<b>Средства клиентов</b>	<b>2557041</b>			<b>2557041</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	432813			432813
- Срочные депозиты юридических лиц	359170			359170
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	107853			107853
- Срочные вклады физических лиц	1657205			1657205



Прочие финансовые обязательства	1 066			1066
Расчеты с использованием платежных карт	1 066			1066
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>110639</b>			<b>110639</b>
- Векселя	110639			110639
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>282000</b>			<b>282000</b>
- субординированные займы	282000			282000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3015906</b>			<b>3015906</b>

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	538 865		538 865	
-Наличные средства	197 215		197 215	
-Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	278 002		278 002	
-Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	63 648		63 648	
<i>Обязательные резервы в Центральном Банке</i>	26 106		26 106	
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	212741			212741
Ипотечные кредиты	212741			212741
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>2714736</b>			<b>2714736</b>
- Ссуды, выданные другим банкам	305138			305138
- Кредиты коммерческим организациям	1 931 312			1931312
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	130 823			130823
- Кредиты физическим лицам	347 463			347463
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>107039</b>	<b>107039</b>		
- ОФЗ	84557	84557		
- облигации банков РФ	5150	5150		
- Муниципальные облигации	4789	4789		
- ПИФ		0		
- Прочие	12543	12543		
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>47</b>			<b>47</b>
Расчеты по банковским картам	47			47
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 599 534</b>	<b>107 039</b>	<b>564 971</b>	<b>2 927 524</b>





<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Депозиты банков</i>				
<b>- Кредиты Банка России</b>				
<i>Средства клиентов</i>	2435552			2435552
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	778606			778606
- Срочные депозиты юридических лиц	236235			236235
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	67618			67618
- Срочные вклады физических лиц	1353093			1353093
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>341</b>			<b>341</b>
Расчеты с использованием платежных карт	341			341
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>34975</b>			<b>34975</b>
- Векселя	34975			34975
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>85000</b>			<b>85000</b>
- субординированные займы	85000			85000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 555 868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 555 868</b>

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котированные цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным активам кредитного характера. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных заемщиков. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

В течение отчетного и предшествующего ему периодов Банк не менял модели оценки финансовых инструментов при определении стоимости категорий финансовых инструментов. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов с использованием иерархии оценок справедливой стоимости приведено в соответствии с уточнениями, вступившими в силу в рамках МСФО (IFRS) 13.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:



Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Ипотечные кредиты	105465	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	2409598	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	65160	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2557041	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Субординированные займы	282000	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	110 639	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	1 066	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	305138	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.



Ипотечные кредиты	212741	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	2 409 598	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Депозиты банков	0	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	2435552	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Субординированные займы	85000	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	34975	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	341	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 процентный пункт. Замена предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую	
			совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссуды и средства, предоставленные банкам				
Ипотечные кредиты	1 055	(1 055)	844	(844)
Кредиты и дебиторская задолженность	24 096	(24 096)	19 277	(19 277)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>25 151</b>	<b>(25 151)</b>	<b>20 121</b>	<b>(20 121)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты банков	(652)	652	(521)	521
Счета клиентов	(25 570)	25 570	(20 456)	20 456
Субординированные займы	(2 820)	2 820	(2 256)	2 256
Выпущенные долговые	(1 106)	1 106		



ценные бумаги			(885)	885
<b>Итого финансовых ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(30 148)</b>	<b>30 148</b>	<b>(24 119)</b>	<b>24 119</b>

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую	
			совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 051	(3 051)	2 441	(2 441)
Ипотечные кредиты	2 127	(2 127)	1 702	(1 702)
Кредиты и дебиторская задолженность	14 454	(14 454)	11 563	(11 563)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>19 633</b>	<b>(19 633)</b>	<b>15 706</b>	<b>(15 706)</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты банков				
Счета клиентов	(24 356)	24 356	(19 484)	19 484
Субординированные займы	(850)	850	(680)	680
Выпущенные долговые ценные бумаги	(350)	350	(280)	280
<b>Итого финансовых ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(25 555)</b>	<b>25 555</b>	<b>(20 444)</b>	<b>20 444</b>

### 30. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>404 188</b>				404 188
- Наличные средства	145 877				145 877
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	231 943				231 943



- Корреспондентские счета в банках-резидентах	26 368				26 368
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>34 688</b>				34 688
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>105 465</b>				105 465
- Ипотечные кредиты	105 465				105 465
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>2 409 598</b>			2 409 598
- Кредиты коммерческим организациям		1 931 312			1 931 312
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		130 822			130 822
- Кредиты физическим лицам		347 464			347 464
- Дебиторская задолженность					-
<b>Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи</b>				<b>196 704</b>	196 704
-Облигации федерального займа				73 221	73 221
-Муниципальные облигации				4 857	4 857
-Корпоративные акции				5 640	5 640
-Облигации банковские				5 169	5 169
ПИФ				107 817	107 817
<b>Прочие финансовые активы</b>		<b>4 147</b>			<b>4 147</b>
Расчеты по банковским картам		4 147			4 147
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>544 341</b>	<b>2 413 745</b>	-	<b>196 704</b>	<b>3 154 790</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>Оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>Оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
<i>Депозиты банков</i>		<b>65160</b>			<b>65160</b>
- Кредиты Банка России		65160			65160
<i>Средства клиентов</i>		<b>2557041</b>			<b>2557041</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		432813			432813
- Срочные депозиты юридических лиц		359170			359170
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		107853			107853
- Срочные вклады физических лиц		1657205			1657205
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		<b>1 066</b>			<b>1066</b>
Расчеты по банковским картам		1 066			1066
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>		<b>110639</b>			<b>110639</b>
- Векселя		110639			110639
<i>Прочие заемные средства</i>		<b>282000</b>			<b>282000</b>
- субординированные займы		282000			282000
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>3 015 906</b>			<b>3015906</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года:





(в тысячах российских рублей)					
Категории финансовых инструментов					
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>538865</b>				<b>538865</b>
- Наличные средства	197215				197215
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	278002				278002
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	63648				63648
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	26106				26106
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>212741</b>				<b>212741</b>
- Ипотечные кредиты	212741				212741
<b>Ссуды и средства в других банках</b>		<b>305138</b>			<b>305138</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>1501079</b>			<b>1501079</b>
- Кредиты коммерческим организациям		1044551			1044551
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		150385			150385
- Кредиты физическим лицам		306143			306143
<b>Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи</b>				<b>107039</b>	<b>107039</b>
Облигации федерального займа				84557	84557
Муниципальные облигации				4789	4789
Корпоративные акции				12543	12543
Облигации банковские				5150	5150
Прочие облигации					
<b>Прочие финансовые активы</b>		<b>47</b>			<b>47</b>
Расчеты по банковским картам		47			47
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>751606</b>	<b>1806264</b>		<b>107039</b>	<b>2664909</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	Оцениваемые по справедливой стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости			
<i>Средства клиентов</i>		<b>2435552</b>			<b>2435552</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		778606			778606
- Срочные депозиты юридических лиц		236235			236235
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц		67618			67618
- Срочные вклады физических лиц		1353093			1353093
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		<b>341</b>			<b>341</b>



Расчеты по банковским картам		341			341
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>34975</b>			<b>34975</b>
- Векселя		34975			34975
<b>Прочие заемные средства</b>		<b>85000</b>			<b>85000</b>
- субординированные займы		85000			85000
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>2555868</b>			<b>2555868</b>

### 31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 г.</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b>
<b>Источники основного капитала, в т.ч.</b>	<b>238083</b>	<b>169227</b>
Уставный капитал	147394	93394
Эмиссионный доход	22565	22565
Резервный фонд	4670	4670
Прибыль прошлых лет	63455	48598
<b>Источники дополнительного капитала, в т.ч.</b>	<b>237877</b>	<b>96546</b>
Субординированный займ	237980	84000
Прибыль (убыток) текущего года		12657
Нематериальные активы	(103)	(111)
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>475960</b>	<b>265794</b>

### 32. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:



	до 1 мес. до востребова ния	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	220 872	294 284	958 517	962 238		(26313)		2 409 598
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прибыль	105 465							105 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				190 704				190 704
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>326 337</b>	<b>294 284</b>	<b>958 517</b>	<b>1 152 942</b>	<b>-</b>	<b>(26313)</b>	<b>-</b>	<b>2 705 767</b>
Денежные средства и их эквиваленты	404 188							404 188
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 688							34 688
Долгосрочные активы предназначенные для продажи			4 365					4 365
Инвестиционное имущество					82 571			82 571
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам						(63845)	63 845	0
Прочие активы					47 972	(18 950)		29 022
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации					25 631			25 631
Текущие требования по налогу на прибыль					1 691			1 691
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>438 876</b>	<b>-</b>	<b>4 365</b>	<b>-</b>	<b>157 865</b>	<b>(82 795)</b>	<b>63 845</b>	<b>582 156</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>765 213</b>	<b>294 284</b>	<b>962 882</b>	<b>1 152 942</b>	<b>157 865</b>	<b>(109 108)</b>	<b>63 845</b>	<b>3 287 923</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Депозиты банков	65 160							65 160



Счета клиентов	165 186	254 838	1 053 228	543 124				2 016 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 079	43 037	44 168	17 468				109 752
Прочие заемные средства				282 000				282 000
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>	<b>235 425</b>	<b>297 875</b>	<b>1 097 395</b>	<b>842 592</b>	-	-	-	<b>2 473 287</b>
Счета клиентов	540 666							540 666
Выпущенные долговые ценные бумаги	888							888
Прочие обязательства	20 939							20 939
Отложенное налоговое обязательство текущего года					1 279			1 279
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>	<b>562 493</b>	-	-	-	<b>1 279</b>	-	-	<b>563 772</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>797 918</b>	<b>297 875</b>	<b>1 097 395</b>	<b>842 592</b>	<b>1 279</b>	-	-	<b>3 037 058</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	90 912	(3 591)	(138 878)	310 350	-	(26 313)	-	232 480
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	90 912	87 321	(51 557)	258 793	258 793	232 480	232 480	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	2,77%	2,66%	(1,57%)	7,87%	7,87%	7,07%	7,07%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 89,74%.

Политика Банка в области управления риском потери ликвидности включает в себя:

- управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью Банка для выполнения пруденциальных норм, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- управление внутренними факторами, влияющими на риск потери ликвидности;
- управление текущей платежной позицией Банка для обеспечения своевременного проведения всех платежей клиентов Банка;
- анализ состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения;
- наличие процедур по восстановлению ликвидности при наступлении негативного сценария событий.



Для обеспечения оперативной оценки риска потери ликвидности текущей платежной позиции Банка, начальники структурных подразделений ежедневно представляют сотруднику, ответственному за мониторинг текущей платежной позиции, информацию по предстоящим выплатам и поступлениям с указанием суммы, сроков, наименования клиентов и т.д.

Для обеспечения мониторинга ликвидности баланса Банка начальники отделов ежемесячно предоставляют ответственному сотруднику информацию о движении денежных средств на контрактной и поведенческой основе.

Решением Правления Банка на основании предложения ответственного сотрудника устанавливаются:

- предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в зависимости от сроков привлечения и размещения активов и обязательств;
- оценочные значения коэффициента платежеспособности Банка.

#### Анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Без срока	Резервы	Просроченная	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	294 860	10 278						305 138
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	122 872	34 742	496 265	811 720		(20 187)		1 445 412
Финансовые активы учитываемые по справедливой стоимости через прибыль	212 741							212 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				107 039				107 039
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>630 473</b>	<b>45 020</b>	<b>496 265</b>	<b>918 759</b>	<b>-</b>	<b>(20 187)</b>	<b>-</b>	<b>2 070 330</b>
Денежные средства и их эквиваленты	538 865							538 865
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26 106							26 106
Долгосрочные активы предназначенные для продажи			5 581					5 581
Инвестиционное имущество					81 197			81 197
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам						(35 480)	35 480	-



**МИРАФ**БАНК  
АКТИВНЫХ  
ФИНАНСОВ

Прочие активы					9 644	(2 622)		7 022
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации					22 584			22 584
Отложенный актив					440			440
Текущие требования по налогу на прибыль					1 162			1 162
<i>Всего активов, по которым не начисляются проценты</i>	<b>564 971</b>	<b>-</b>	<b>5 581</b>	<b>-</b>	<b>115 027</b>	<b>( 38 102)</b>	<b>35 480</b>	<b>682 957</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 195 444</b>	<b>45 020</b>	<b>501 846</b>	<b>918 759</b>	<b>115 027</b>	<b>(58 289)</b>	<b>35 480</b>	<b>2 753 287</b>
<b>ПАССИВЫ</b>								
Счета клиентов	141 671	339 771	475 516	632 370				1 589 328
Выпущенные долговые ценные бумаги	108		16 105	785				16 998
Прочие заемные средства				85 000				85 000
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	<b>141 779</b>	<b>339 771</b>	<b>491 621</b>	<b>718 155</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 691 326</b>
Депозиты банков								
Счета клиентов	846 224							846 224
Выпущенные долговые ценные бумаги			15 587	2 390				17 977
Прочие обязательства	9 152							9 152
Отложенное налоговое обязательство текущего года					163			163
<i>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</i>	<b>855 376</b>	<b>-</b>	<b>15 587</b>	<b>2 390</b>	<b>163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>873 516</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>997 155</b>	<b>339 771</b>	<b>507 208</b>	<b>720 545</b>	<b>163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 564 842</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	<b>488 694</b>	<b>(294 751)</b>	<b>4 644</b>	<b>200 604</b>	<b>-</b>	<b>(20 187)</b>	<b>-</b>	<b>379 004</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	<b>488 694</b>	<b>193 943</b>	<b>198 587</b>	<b>399 191</b>	<b>399 191</b>	<b>379 004</b>	<b>379 004</b>	



проценты, нарастающим итогом								
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	17,75%	7,04%	7,21%	14,50%	14,50%	13,77%	13,77%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	65 160					65 160
Счета клиентов	706 373	258 055	1 103 755	626 548		2 694 731
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 987	43 738	46 905	20 934		117 564
Прочие заемные средства	-	-	-		344 942	344 942
Прочие финансовые обязательства	1 066					1 066
Обязательства по операционной аренде		25 473	25 473			50 946
Финансовые гарантии выданные	353 519					353 519
Неиспользованные кредитные линии	268 067					268 067
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 400 173</b>	<b>327 267</b>	<b>1 176 132</b>	<b>647 482</b>	<b>344 942</b>	<b>3 895 995</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков						-



Счета клиентов	988 423	344 837	502 457	747 082		2 582 799
Выпущенные долговые ценные бумаги	108	15 587	17 103	3 331		36 129
Прочие заемные средства					103 207	103 207
Прочие финансовые обязательства	9 152					9 152
Обязательства по операционной аренде		19 950	19 950			39 900
Финансовые гарантии выданные	256 778					256 778
Неиспользованные кредитные линии	288 403					288 403
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>1 542 865</b>	<b>380 374</b>	<b>539 510</b>	<b>750 413</b>	<b>103 207</b>	<b>3 316 368</b>

### 33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы  (включая резервы на потери)	Всего
		32,7292	44,9699			
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	343 920	38 779	20 077	1 412		404 188
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 688					34 688
Торговые ценные бумаги	105 465					105 465
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	2 409 731	89 341	684		(90 158)	2 409 598
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190 704					190 704
Прочие активы	46 336	1 636			(18 950)	29 022
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	4 365					4 365
Инвестиционное имущество	82 571					82 571
Текущие требования по налогу на прибыль	1 691					1 691
Основные средства	24 850		781		-	25 631
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>3 244 320</b>	<b>129 757</b>	<b>21 542</b>	<b>1 412</b>	<b>(109 108)</b>	<b>3 287 923</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	65 160					65 160
Счета клиентов	2 411 763	94 085	51 193			2 557 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 746	39 893				110 639
Прочие заемные средства	282 000					282 000
Прочие обязательства	20 939					20 939
Отложенное налоговое обязательство	1 279					1 279

**МИРАФ**БАНК  
АКТИВНЫХ  
ФИНАНСОВ

<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>2 851 887</b>	<b>133 978</b>	<b>51 193</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 037 058</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>392 433</b>	<b>(4 221)</b>	<b>(29 651)</b>	<b>1 412</b>	<b>(109 108)</b>	<b>250 865</b>

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>		30,3727	40,2286			
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	411068	87586	37728	2483		538865
Обязательные резервы в Центральном Банке	26106					26106
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212741					212741
Ссуды и средства, предоставленные банкам	305138					305138
Кредиты и дебиторская задолженность	1501079				(55667)	1445412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	107039					107039
Текущие требования по налогу на прибыль	1162					1162
Отложенный актив по налогу на прибыль	440					440
Прочие активы	9 644				(2 622)	7022
Основные средства и нематериальные активы	21563		1021			22584
Инвестиционное имущество	81197					81197
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	5581					5581
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 682 758</b>	<b>87 586</b>	<b>38 749</b>	<b>2 483</b>	<b>(58 289)</b>	<b>2 753 287</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов	2255707	123605	56240			2435552
Выпущенные долговые ценные бумаги	34975					34975
Прочие заемные средства	85000					85000
Отложенное налоговое обязательство	163					163
Прочие обязательства	9152					9152
Отложенное налоговое обязательство по долгосрочным активам предназначенным для продажи						
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>2384997</b>	<b>123605</b>	<b>56240</b>			<b>2564842</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>297 761</b>	<b>(36 019)</b>	<b>(17 491)</b>	<b>2 483</b>	<b>(58 289)</b>	<b>188 445</b>



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

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(211)	211	(1801)	1801
Влияние на капитал	(169)	169	(1441)	1441

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(1483)	1483	(875)	875
Влияние на капитал	(1186)	1186	(700)	700

#### 34. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения котировки облигаций на активном рынке. Если бы на 31 декабря 2013 года стоимость облигаций на активном рынке была на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, фонд переоценки финансовых активов имеющих в наличии для продажи за отчетный год составил бы на 19070 тыс. руб. меньше, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

	Рыночная стоимость портфеля облигаций 31.12.2013г., тыс.руб.	Стоимость портфеля облигаций в случае снижения рыночной стоимости на 10%, тыс.руб.	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Влияние на капитал, тыс.руб.
Облигации РФ	73221	65899	(7322)	(5858)
Облигации кредитных организаций	5169	4652	(517)	(414)
Облигации субъектов РФ	4858	4372	(486)	(389)
Прочие облигации	5640	5076	(564)	(451)
ПИФ	101817	91635	(10182)	(8146)
<b>ИТОГО</b>	<b>190704</b>	<b>171634</b>	<b>(19070)</b>	<b>(15258)</b>

Банк подвержен ограниченному риску изменения котировки облигаций на активном рынке. Если бы на 31 декабря 2012 года стоимость облигаций на активном рынке была на 10% меньше, притом, что другие переменные остались бы неизменными, фонд переоценки финансовых активов имеющих в





наличии для продажи за отчетный год составил бы на 10706 тыс. руб. меньше, а прочие компоненты собственного капитала не изменились бы.

	Рыночная стоимость портфеля облигаций 31.12.2012г., тыс.руб.	Стоимость портфеля облигаций в случае снижения рыночной стоимости на 10%, тыс.руб.	Влияние на прибыль, тыс.руб.	Влияние на капитал, тыс.руб.
Облигации РФ	84557	76100	(8457)	(6766)
Облигации кредитных организаций	5150	4635	(515)	(412)
Облигации субъектов РФ	4789	4310	(479)	(383)
Прочие облигации	12543	11288	(1255)	(1004)
<b>ИТОГО</b>	<b>107039</b>	<b>96333</b>	<b>(10706)</b>	<b>(8565)</b>

### 35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1 %	Ставка процента -1 %	Ставка процента +1 %	Ставка процента -1 %
<b>АКТИВЫ</b>				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87	(87)	175	(175)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	268	(268)
Кредиты и дебиторская задолженность	16963	(16963)	11635	(11635)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1907	(1907)	1070	(1070)
<b>ПАССИВЫ</b>				
Счета клиентов	(13265)	13265	(10470)	10470
Депозиты банков	(54)	54	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(581)	581	(116)	116
Прочие заемные средства	(2820)	2820	(850)	850
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>2237</b>	<b>(2237)</b>	<b>1712</b>	<b>(1712)</b>
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>1790</b>	<b>(1790)</b>	<b>1370</b>	<b>(1370)</b>

### 36. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2013 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в



основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
(в тысячах рублей)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты		404188			538865	
Обязательные резервы в Центральном Банке		34688			26106	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105465			212741	
Ссуды и средства, предоставленные банкам		0			305138	
Кредиты и дебиторская задолженность		2499756	(90 158)		1501079	(55667)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		190704			107039	
Актив по текущему налогу на прибыль		1691			440	
Требования по налогу на прибыль при изменении справедливой стоимости активов предназначенных для продажи		0			1162	
Прочие активы		47972	(18 950)		10454	(3432)
Отложенный налоговый актив						
Основные средства и нематериальные активы		25631			22584	
Инвестиционное имущество		82571			81197	
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»		4365			5581	
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3397031</b>	<b>(109108)</b>		<b>2812386</b>	<b>(59099)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Депозиты банков		65160				
Счета клиентов		2557041			2435552	
Выпущенные долговые ценные бумаги		110639			34975	
Прочие заемные средства		282000			85000	
Обязательство по текущему налогу на прибыль						
Прочие обязательства		20939			9152	
Отложенное налоговое обязательство		1279			163	
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>3037058</b>			<b>2564842</b>	
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>		<b>359973</b>	<b>(109108)</b>		<b>247544</b>	<b>(59099)</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

### 37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ



**МИРАФ**

БАНК  
АКТИВНЫХ  
ФИНАНСОВ

Во втором квартале 2014 г. произошло увеличение уставного капитала на 50000 тыс.руб.