



Аудиторское заключение

о финансовой отчетности

АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ»

(закрытое акционерное общество),

подготовленной в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности по итогам деятельности
за период с 01.01.2013г. по 31.12.2013г., включительно

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ»
(закрытое акционерное общество) И ИНЫЕ ЛИЦА.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ
ДОМ» (закрытое акционерное общество)
Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер: № 1037739447350 от 06.02.2003г.
Регистрация Банком России: № 3296 от 08.07.1996г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:
- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3296 от 13.02.2012г.;
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3296 от 13.02.2012г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия
Налоговых Консультантов»,
ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2,
оф.189
Почтовый адрес:

107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6

Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140

Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Руководитель аудиторской организации: Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович (квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок), имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2013 года;
- ✓ Отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности. 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 Банка, 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.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10) не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) за 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2013 года по 31 декабря 2013 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович

16 июня 2014г.



4

**Неконсолидированная
финансовая отчётность**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАШ ДОМ»
(закрытое акционерное общество)**

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)

**в соответствии с международными стандартами
финансовой отчётности**

за 2013 год

Оглавление

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года | 5 |
| Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | 6 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | 7 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года | 8 |
| Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года | 10 |
| 1. Основная деятельность Банка | 10 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 12 |
| 3. Основы представления отчетности | 12 |
| 4. Принципы учетной политики | 14 |
| 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности | 14 |
| 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов | 17 |
| 4.3. Обесценение финансовых инструментов | 18 |
| 4.4. Прекращение признания финансовых активов | 21 |
| 4.5. Консолидированная финансовая отчетность | 21 |
| 4.6. Денежные средства и их эквиваленты | 22 |
| 4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 22 |
| 4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 |
| 4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (покупки), займы ценных бумаг | 23 |
| 4.10. Средства в других банках | 24 |
| 4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов | 25 |
| 4.12. Векселя приобретенные | 27 |
| 4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход | 27 |
| 4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | 28 |
| 4.15. Основные средства | 29 |
| 4.16. Инвестиционная недвижимость | 29 |
| 4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 30 |
| 4.18. Амортизация | 30 |
| 4.19. Нематериальные активы | 31 |
| 4.20. Операционная аренда | 32 |
| 4.21. Финансовая аренда | 32 |
| 4.22. Заемные средства | 33 |
| 4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 34 |
| 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги | 35 |
| 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность | 35 |
| 4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход | 35 |
| 4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров | 36 |
| 4.28. Дивиденды | 36 |
| 4.29. Обязательства кредитного характера | 36 |
| 4.30. Отражение доходов и расходов | 36 |
| 4.31. Налог на прибыль | 37 |
| 4.32. Переоценка иностранной валюты | 37 |

| | | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.33. | Производные финансовые инструменты | 38 |
| 4.34. | Активы, находящиеся на хранении | 39 |
| 4.35. | Взаимозачеты | 39 |
| 4.36. | Учет влияния инфляции | 39 |
| 4.37. | Оценочные обязательства | 39 |
| 4.38. | Заработная плата и связанные с ней отчисления | 40 |
| 4.39. | Отчетность по сегментам | 40 |
| 4.40. | Залоговое обеспечение (Залог) | 41 |
| 4.41. | Операции со связанными сторонами | 41 |
| 4.42. | Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности | 41 |
| 4.43. | Корректировки к финансовой отчетности после выпуска | 42 |
| 4.44. | Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретаций | 42 |
| 5. | ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ | 44 |
| 6. | ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ | 45 |
| 7. | ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 45 |
| 8. | СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ | 48 |
| 9. | КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ | 48 |
| 10. | ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА | 54 |
| 11. | ПРОЧЕЕ АКТИВЫ | 56 |
| 12. | СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ | 57 |
| 13. | ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ | 57 |
| 14. | ПРОЧЕЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА | 58 |
| 15. | ПРОЧЕЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 58 |
| 16. | РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ | 58 |
| 17. | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД | 59 |
| 18. | НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ] | 59 |
| 19. | ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 60 |
| 20. | КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | 60 |
| 21. | ПРОЧЕЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 61 |
| 22. | ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК | 61 |
| 23. | АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧЕЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | 61 |
| 24. | НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ | 62 |
| 25. | ДИВИДЕНДЫ | 63 |
| 26. | УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ | 64 |
| | <i>Кредитный риск</i> | 74 |
| | <i>Страновой риск</i> | 78 |
| | <i>Риск ликвидности</i> | 82 |
| | <i>Рыночный риск</i> | 90 |
| | <i>Валютный риск</i> | 91 |
| | <i>Риск процентной ставки</i> | 94 |
| | <i>Прочий ценовой риск</i> | 96 |
| | <i>Операционный риск</i> | 97 |
| | <i>Правовой риск и риск потери деловой репутации</i> | 97 |
| 27. | УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ | 98 |
| 28. | УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ | 99 |
| 29. | СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ | 101 |

| | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------|-----|
| 30. | ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 103 |
| 31. | СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ | 109 |
| 32. | УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ССУДЕБНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 109 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

| | Примечание | 2013 | 2012 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 061 185 | 678 855 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 6 | 89 236 | 76 995 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7 | 117 491 | 42 485 |
| Средства в других банках | 8 | 368 764 | 88 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 9 | 1 683 360 | 1 896 341 |
| Основные средства | 10 | 179 151 | 175 712 |
| Нематериальные активы | 10 | 556 | 679 |
| Налоговый актив | 24 | 2 088 | 0 |
| Прочие активы | 11 | 1 869 | 823 |
| Итого активов | | 3 503 700 | 2 871 978 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 12 | 2 693 599 | 2 145 838 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 13 | 92 554 | 70 736 |
| Прочие заемные средства | 14 | 3 940 | 3 081 |
| Прочие обязательства | 15 | 11 400 | 10 148 |
| Налоговое обязательство | 24 | 33 855 | 18 045 |
| Итого обязательств | | 2 835 348 | 2 247 848 |
| Собственный капитал (дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 17 | 240 897 | 240 897 |
| Фонд переоценки основных средств | 10 | 62 218 | 55 891 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 18 | 365 237 | 327 342 |
| Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 668 352 | 624 130 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 3 503 700 | 2 871 978 |

Председатель Правления



(Грановский Л.Б.)

Главный бухгалтер



(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «30» мая 2014 г.



| | Примечание | 2013 | 2012 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы | 19 | 314 419 | 360 404 |
| Процентные расходы | 19 | (86 960) | (84 077) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | | 227 459 | 276 327 |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля | 8, 9 | (17 134) | (45 369) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов | | 210 325 | 230 958 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 22 | 113 | 481 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 14 304 | 12 720 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | 1 302 | (5 829) |
| Доходы по дивидендам | | 32 | 20 |
| Комиссионные доходы | 20 | 23 464 | 16 691 |
| Комиссионные расходы | 20 | (3 218) | (3 791) |
| Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | 8, 9 | 0 | (9 244) |
| Изменение резерва по прочим потерям | 11, 16 | 353 | 4 499 |
| Прочие операционные доходы | 21 | 6 851 | 6 172 |
| Чистые доходы/(расходы) | | 253 526 | 252 677 |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (141 746) | (122 464) |
| Операционные доходы/(расходы) | | 111 780 | 130 213 |
| Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения | | | |
| Прибыль (Убыток) до налогообложения | | 111 780 | 130 213 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 24 | (34 701) | (28 541) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | | 77 079 | 101 672 |
| Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения | | | |
| Прочие компоненты совокупных доходов: | | | |
| Переоценка недвижимости, принадлежащей Банку | | 7 909 | 12 971 |
| Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода | | (1 582) | (2 594) |
| Прочие компоненты совокупных доходов за период | | 6 327 | 10 377 |
| Совокупный доход за период, приходящийся на: | | | |
| - собственников кредитной организации | | 83 406 | 112 049 |
| - разводящаяся | | | |

Председатель Правления

(Грановский Л.Б.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утверждено Правительственным Советом Банка «30» мая 2014 г.



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

| | Уставный капитал | Фонд переоценки по справедливой стоимости основных средств | Неразмещенная прибыль (накопленный дефицит) | Итого собственный капитал (дефицит) |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета) | 240 897 | 45 514 | 251 793 | 538 204 |
| Совокупные доходы, признанные за год | 0 | 12 971 | 130 213 | 143 184 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов | 0 | (2 594) | (28 541) | (31 135) |
| Дивиденды объявленные | x | x | x | x |
| - По обыкновенным акциям/долям уставного капитала | 0 | 0 | (26 123) | (26 123) |
| Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному | 240 897 | 55 891 | 327 342 | 624 130 |
| Совокупные доходы, признанные за год | | 7 909 | 111 780 | 119 689 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов | | (1 582) | (34 701) | (36 283) |
| Дивиденды объявленные | x | x | x | x |
| - По обыкновенным акциям/долям уставного капитала | x | x | (39 184) | (39 184) |
| Остаток на 31 декабря отчетного года | 240 897 | 62 218 | 365 237 | 668 352 |

Председатель Правления

(Грановский Л.Б.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «30» мая 2014 г.

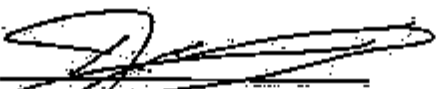


ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

| | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предшествующий отчетный период |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | 137 175 | 143 315 |
| в том числе: | | |
| Проценты полученные | 331 196 | 343 320 |
| Проценты уплаченные | (77 265) | (90 558) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 2 143 | 123 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 14 304 | 12 720 |
| Комиссии полученные | 23 464 | 19 737 |
| Комиссии уплаченные | (3 218) | (3 791) |
| Прочие операционные доходы | 6 245 | 5 669 |
| Уплаченные операционные расходы | (137 133) | (119 927) |
| Уплаченный налог на прибыль | (22 561) | (23 978) |
| Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, | 255 029 | (325 243) |
| в том числе: | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | (12 241) | 2 656 |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (75 170) | 28 876 |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках | (368 676) | 448 863 |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | 204 085 | (220 036) |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | (1 033) | 387 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 484 805 | (648 111) |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (164) | 0 |
| Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг | 21 395 | 62 489 |
| Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств | 394 | 1 019 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 1 634 | (1 386) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности | 392 204 | (181 928) |
| Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов | (243) | (712) |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов | (10) | 0 |
| Дивиденды полученные | 32 | 20 |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности | (221) | (692) |
| Выплаченные дивиденды | (39 184) | (26 123) |
| Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности | (39 184) | (26 123) |
| Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты | 29 531 | 3 760 |

| | | |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 382 330 | (204 983) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 678 855 | 883 838 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 1 061 185 | 678 855 |

Председатель Правления



(Грановский Л.Б.)

Главный бухгалтер



(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «30» мая 2014 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

| Общие сведения | |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование кредитной организации | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) |
| Организационно-правовая форма | Закрытое акционерное общество |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | № 3296 от 08.07.1996г. |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер | № 1037739447350 от 06.02.2003г. |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности | Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. |
| Участие в Системе страхования вкладов | Включен в реестр банков – участников ССВ 03.03.2005г., свидетельство № 729. |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | Нет |
| Прочие лицензии | Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0017252, рег. № 7511 У от 27.07.2009г., лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0017251 рег. № 7510 Р от 27.07.2009г., лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0017250 рег. № 709 Х от 27.07.2009г. |
| Территориальное присутствие | |
| Банк расположен по адресу | 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1 |
| Структура кредитной организации | Обособленные подразделения отсутствуют |
| Дополнительные сведения | |
| Сайт | http://www.nd-bank.ru |
| Членство в различных союзах и объединениях | Нет |
| Членство в SWIFT | Нет |
| Корреспондентские счета | RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG |
| НОСТРО в иностранных банках | Commerzbank AG |
| Дочерние и зависимые компании | Нет |

Банк не является участником банковской группы. В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Структура уставного капитала кредитной организации

Величина уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2014г. составляла 217 686 тыс. руб. и в течение проверяемого периода не изменялась.

По состоянию на 01.01.2014г. акционерами Банка являются:

| № п/п | Владелец | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|--------|------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Манайкин Н.Г. | 33 126 | 15,22 |
| 2. | Макарова И.Г. | 31 105 | 14,29 |
| 3. | Гуськова Н.В. | 29 105 | 13,37 |
| 4. | Кургин Е. А. | 29 105 | 13,37 |
| 5. | Шаваа И. И. | 17 720 | 8,14 |
| 6. | Гиндин П. Д. | 17 720 | 8,14 |
| 7. | ЗАО «ИФК «ДВМ-Инвест» | 14 563 | 6,69 |
| 8. | ЗАО «АНАЛИТ - РД» | 14 563 | 6,69 |
| 9. | ООО «Материалы, технологии и инвестиции» | 14 563 | 6,69 |
| 10. | Гуськов В.П. | 14 116 | 6,48 |
| 11. | Грановский Л.Б. | 2 000 | 0,92 |
| Итого: | | 217 686 | 100,00 |

В течение проверяемого периода изменений в структуре собственников акций Банка не происходило.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.nd-bank.ru (адрес страницы <http://www.nd-bank.ru/ru/main/info/page/11/>).

Согласно положениям п. 8.1 Устава реестродержателем является Банк.

Основные направления деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

| | Прибыль | Капитал |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| РПБУ | 75 792 | 682 652 |
| - корректировки по ТСС | 4 704 | (22 898) |
| - корректировки амортист.ст-ть | (23 235) | 4 283 |
| - корректировки обесценения | 28 965 | 20 059 |
| -прочие корректировки: | (9 185) | (15 782) |
| 2. Корректировки отложенного налогообложения | (12 669) | (30 721) |
| 3. Иные факторы, в том числе: | 3 484 | 14 939 |
| -корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в прошлых отчетных периодах | 0 | 17 231 |
| -корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде | 6 270 | 6 270 |
| отражение резерва под неиспользованные отпуски сотрудниками Банка | (1 565) | (1 565) |
| МСФО | 77 079 | 668 352 |

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе методов определения текущей (справедливой) стоимости, совместимых с методом «Рыночного подхода».

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (средневзвешенных цен сделок) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в случаях, если организатором торговли не предусмотрен расчет средневзвешенных цен сделок, а также в режимах переговорных и внесистемных сделок;

- стоимости приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении (периода обращения, за который еще не

сформировался спрос и предложение);

- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», «Cbonds», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (максимальных и минимальных, средневзвешенных цен сделок) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или

обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIACR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)
- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу

заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее, чем за 30 дней до отчетной даты. Источниками информации для определения справедливой стоимости финансовых инструментов являются:

- а) официально публикуемые организатором торговли данные срочного рынка (бюллетени, итоги торгов и т.п.);

- б) данные, полученные от дилера, брокера, с которыми Банком заключены Договоры на обслуживание;

- в) данные информационных систем, предоставленных Банку Брокером.

- или по среднеарифметическому значению максимальной и минимальной цен, раскрываемых организатором торговли, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке или в режиме переговорных сделок.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по

амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и

номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Данная категория включает финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по

амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносятся на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница

между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в

том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. Амортизация

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

| Объекты ОС | Годовая норма амортизации, % |
|-----------------------------------|------------------------------|
| Объекты недвижимого имущества | 4 |
| Автомобили | 12.5 |
| Компьютерная и оргтехника | 33.33 |
| Прочее оборудование | 20 |
| Улучшения арендованного имущества | 100 |

4.19. 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 с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков

- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Коммиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в

своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

4.31. 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 совокупных доходах 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 консолидированного 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 собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная

валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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 по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

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

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения

этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- *Финансовые активы*

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- *Нефинансовые активы*

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;

- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

Применяемая учетная политика 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.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» 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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 29. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». 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 прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 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. Банк принял решение не применять стандарт досрочно. Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| Наличные средства | 84 151 | 135 364 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 87 995 | 300 690 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках | 889 039 | 242 801 |
| - в Банке России | 500 062 | 100 037 |
| - Российской Федерации | 39 326 | 31 338 |
| - других стран | 349 651 | 111 426 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 061 185 | 678 855 |

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| по средствам в рублях | 59 454 | 53 727 |
| по средствам в иностранной валюте | 29 782 | 23 268 |
| Итого обязательных резервов на счетах в Банке России | 89 236 | 76 995 |

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

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

| | 2013 | 2012 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 117 491 | 42 485 |
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | <i>116 377</i> | <i>41 279</i> |
| Облигации и еврооблигации российских банков | 116 377 | 10 126 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | <i>1 114</i> | <i>1 206</i> |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировку | 1 114 | 1 206 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 117 491 | 42 485 |

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

| Эмитент, выпуск | Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные) | Доля в портфеле ДО российских банков | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|
| МОРСКОЙ БАНК (ОАО), 40100077B | нет | | 09.03.2016 | 12,75% |
| АКБ «ФИНПРОМБАНК» (ОАО), 40102157B | А/ установлен Эксперт РА 23.11.2013 | | 02.10.2018 | 12,25% |
| КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), БО-02, 4B020202707B | В+/А-(rus)/ подтвержден Fitch 28.05.2013 | | 11.02.2016 | 10,4% |
| ОАО «АИКБ «Татфондбанк», БО-07, 4B020703058B | В3/ установлен Moody's 27.03.2013 | | 05.02.2016 | 12,75% |
| ОАО «Промсвязьбанк», БО-03, 4B020303251B | Вa3/ понижен Moody's 24.09.2013 | | 04.02.2014 | 8,6% |
| ООО «Внешпромбанк», БО-03, 4B020303261B | В2/ установлен Moody's 02.07.2013 | | 22.06.2018 | 11,25% |

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

| Выпуск, эмитент | Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные) | Доля в портфеле долевыми ценными бумагами для торговли |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| ОАО Банк ВТБ вып. 10401000B | BBB/ruAAA/Негативный/ подтвержден Standard & Poor's 26.03.2014 | 100% |

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

| Выпуск | Доля в портфеле ГДО | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|-----------|---------------------|----------------|-----------------------------------------------|
| ОФЗ 25072 | 66% | 23.01.2013 | 7,15% |
| ОФЗ 46017 | 16% | 03.08.2016 | 6,50% |
| ОФЗ 26202 | 18% | 17.12.2014 | 11,20% |

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

| Эмитент, выпуск | Рейтинг* | Дата погашения | Купонная ставка по состоянию на отчетную дату |
|----------------------------|---------------|----------------|-----------------------------------------------|
| АКБ "Инвестторгбанк", БО-1 | B2/Негативный | 25.11.2013 | 10,25% |

* Долгосрочный межд. рейтинг в ин. валюте, присвоен Moody's Investors Service 26.10.2012г.

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

| Выпуск, эмитент | Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные) | Доля в портфеле долевыми ценными бумагами для торговли |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| ОАО Банк ВТБ вып. 10401000В | BBB/ruAAA/Стабильный/ подтвержден Standard & Poor's 18.12.2012 | 100% |

Все ценные бумаги, учитываемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях.

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

| | Всего | Российские государственные облигации и еврооблигации | Облигации и еврооблигации российских банков | Долевые ценные бумаги |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 42 483 | 31 153 | 10 126 | 1 204 |
| Приобретено за отчетный период | 195 914 | 0 | 195 914 | 0 |
| Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период | (122 430) | (30 310) | (92 120) | 0 |
| НКД полученный за отчетный год | (7 556) | (903) | (6 653) | 0 |
| НКД начисленный за отчетный год | 9 436 | 214 | 9 222 | 0 |
| Дисконт (премия), начисленный за отчетный период | (62) | (35) | (27) | 0 |
| Изменение переоценки за отчетный период | (296) | (119) | (85) | (92) |

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---------|-------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года | 117 491 | 0 | 116 377 | 1 114 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---------|-------|

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 29.

8. Средства в других банках

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------------------------------|---------|------|
| Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках | 40 000 | 0 |
| Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями | 328 650 | 0 |
| Дебиторская задолженность | 114 | 88 |
| Итого кредитов банкам | 368 764 | 88 |

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций.

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|
| Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка | 1 | 0 |
| Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка | 76 632 | 0 |

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Текущие корпоративные кредиты российским компаниям | 1 351 280 | 1 407 255 |
| Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели | 389 199 | 562 090 |
| Текущая дебиторская задолженность | 100 | 9 |
| За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности | (88 091) | (73 014) |
| Просроченные кредиты российским компаниям | 67 786 | 43 633 |
| Просроченные кредиты физическим лицам | 33 007 | 23 592 |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Просроченная дебиторская задолженность | 0 | 640 |
| За вычетом резерва под обеспечение просроченных кредитов и дебиторской задолженности | (69 921) | (67 864) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 683 360 | 1 896 341 |

В текущем отчетном периоде, Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным.

В предыдущем отчетном периоде в отчете о совокупных доходах отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных, на сумму 9 244 тысяч рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

| | 2013 | | | 2012 | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| | Всего | Текущие кредиты и дебиторская задолженность | Просроченные кредиты и дебиторская задолженность | Всего | Текущие кредиты и дебиторская задолженность | Просроченные кредиты и дебиторская задолженность |
| Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря года, предшествующего отчетному | 140 878 | 73 653 | 67 225 | 107 765 | 73 820 | 33 945 |
| Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года (Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года) | 424 123 | 421 427 | 2 696 | 601 685 | 494 632 | 107 053 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | (406 989) | (406 989) | 0 | (556 316) | (494 799) | (61 517) |
| Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря | 0 | 0 | 0 | (12 256) | 0 | (12 256) |
| Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря | 158 012 | 88 091 | 69 921 | 140 878 | 73 653 | 67 225 |

отчетного года

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

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесцене- ние | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 105 380 | 0 | 105 380 | 0,00% |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 105 380 | 0 | 105 380 | 0,00% |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 1 229 708 | (48 416) | 1 181 292 | 3,94% |
| Кредиты обесцененные и с просроченной платежками: | | | | |
| - непросроченные | 3 074 | (2 013) | 1 061 | 65,48% |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 14 682 | (14 682) | 0 | 100,00% |
| - просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года | 23 175 | 0 | 23 175 | 0,00% |
| - просроченные на срок более 1 года | 43 046 | (43 046) | 0 | 100,00% |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 83 977 | (59 741) | 24 236 | 71,14% |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 1 313 685 | (108 157) | 1 205 528 | 8,23% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 1 419 065 | (108 157) | 1 310 908 | 7,62% |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - непросроченные и необесцененные | 316 731 | (7 913) | 308 818 | 2,50% |
| - непросроченные и обесцененные | 72 437 | (16 541) | 55 896 | 22,84% |

| | | | | |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| - с просроченными платежами: | | | | |
| на срок более 181 дня, но менее 1 года | 33 007 | (25 310) | 7 697 | 76,68% |
| на срок более 1 года | 10 922 | (3 225) | 7 697 | 29,53% |
| | 22 085 | (22 085) | 0 | 100,00% |
| Всего потребительских кредитов | 422 175 | (49 764) | 372 411 | 11,79% |
| Кредитные карты | | | | |
| - непросроченные и необесцененные | 32 | 0 | 32 | 0,00% |
| Всего кредитных карт | 32 | 0 | 32 | 0,00% |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 422 207 | (49 764) | 372 443 | 11,79% |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 1 841 272 | (157 921) | 1 683 351 | 8,58% |

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей | Резерв под обесценение тыс. рублей | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 20 082 | 0 | 20 082 | 0,00% |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 20 082 | 0 | 20 082 | 0,00% |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 1 306 615 | (23 179) | 1 283 436 | 1,77% |
| Просроченные или обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 80 558 | (12 361) | 68 197 | 15,34% |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 771 | (771) | 0 | 100,00% |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 42 862 | (42 862) | 0 | 100,00% |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 124 191 | (55 994) | 68 197 | 45,09% |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 1 430 806 | (79 173) | 1 351 633 | 5,53% |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 1 450 888 | (79 173) | 1 371 715 | 5,46% |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | |
| - непросроченные и необесцененные | 340 029 | (3 058) | 336 971 | 0,90% |
| - непросроченные и обесцененные | 17 870 | (10 428) | 7 442 | 38,35% |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 3 938 | (3 938) | 0 | 100,00% |
| - просроченные на срок более 360 дней | 18 978 | (18 978) | 0 | 100,00% |
| - просроченные на срок более двух лет | 676 | (676) | 0 | 100,00% |
| Всего потребительских кредитов | 381 491 | (37 078) | 344 413 | 9,72% |
| Кредитные карты | | | | |
| - непросроченные | 526 | (5) | 521 | 0,95% |

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) 52
Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

| | | | | |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Всего кредитных карт | 526 | (5) | 521 | 0,95% |
| Ипотечные кредиты | | | | |
| - непросроченные | 203 665 | (23 983) | 179 682 | 11,78% |
| Всего ипотечных кредитов | 203 665 | (23 983) | 179 682 | 11,78% |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 585 682 | (61 066) | 524 616 | 10,43% |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 2 036 570 | (140 239) | 1 896 331 | 6,89% |

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляют собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 17 944 тыс. рублей / 17 456 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 19 816 тыс. рублей / 19 693 тыс. рублей ниже/ выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Балансовая стоимость кредитов Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость не определена |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | | | |
| Недвижимость | 218 824 | 218 824 | 0 |
| Основные средства и оборудование | 13 903 | 13 903 | 0 |
| Товары в обороте | 164 127 | 164 127 | 0 |
| Прочие виды обеспечения | 556 150 | 0 | 556 150 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 333 668 | X | X |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 1 286 672 | 396 854 | 556 150 |
| Просроченные или обесцененные кредиты | | | |
| Недвижимость | 23 175 | 23 175 | 0 |
| Прочие виды обеспечения | 1 061 | 0 | 1 061 |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 24 236 | 23 175 | 1 061 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 1 310 908 | 420 029 | 557 211 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | |
| Прочие кредиты | | | |
| Недвижимость | 128 674 | 128 674 | 0 |
| Автотранспортные средства | 2 681 | 2 681 | 0 |
| Прочие виды обеспечения | 31 276 | 0 | 31 276 |
| Без обеспечения и других средств усиления | 209 810 | X | X |

| | | | |
|---------------------------------------------|---------|---------|--------|
| кредитоспособности | | | |
| Всего прочих кредитов | 372 441 | 131 355 | 31 276 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 372 441 | 131 355 | 31 276 |

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

| 31 декабря 2012 года тыс. руб. | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Балансовая стоимость кредитов | |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| | | Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату | Справедливая стоимость не определена |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | | | |
| Недвижимость | 420 834 | 420 834 | 0 |
| Оборудование | 14 068 | 0 | 14 068 |
| Прочее имущество | 323 510 | 313 288 | 10 222 |
| - основные средства | 10 222 | 0 | 10 222 |
| - товары в обороте | 313 288 | 313 288 | 0 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 545 105 | X | X |
| Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения | 1 303 517 | 734 122 | 24 290 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 68 198 | X | X |
| Всего просроченных или обесцененных кредитов | 68 198 | 0 | 0 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 1 371 715 | 734 122 | 24 290 |
| Розничные кредиты | | | |
| Ипотечные кредиты | | | |
| Недвижимость | 163 613 | 163 613 | 0 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 16 069 | X | X |
| Всего ипотечных кредитов | 179 682 | 163 613 | 0 |
| Потребительские кредиты | | | |
| Денежные средства и депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Торговые ценные бумаги | 12 023 | 12 023 | 0 |
| Автомобиль | 1 112 | 1 112 | 0 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 331 278 | X | X |
| Всего потребительских кредитов | 344 413 | 13 135 | 0 |

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка | 8 | 10 |
| Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка | 732 334 | 800 686 |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------------------|-----------|----------|-----------|------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Предприятия торговли | 834 859 | 45% | 831 966 | 41% |
| Транспортные предприятия | 4 975 | менее 1% | 0 | 0% |
| Лизинговые компании | 14 625 | менее 1% | 0 | 0% |
| Строительные компании | 199 632 | 11% | 181 279 | 9% |
| Частные лица | 422 206 | 23% | 585 682 | 29% |
| Прочие | 365 075 | 20% | 438 292 | 21% |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1 841 372 | 100% | 2 037 219 | 100% |

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

10. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

| | Имущество в запасах | Объекты недвижимого имущества | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Капитальные вложения | Итого ОС | Нематериальные активы |
|-----------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|------------|----------------------------------------|---------------------|----------------------|----------|-----------------------|
| Остаточная стоимость на 31.12.12г. | 512 | 172 284 | 0 | 2 775 | 141 | 0 | 175 712 | 679 |
| Первоначальная стоимость на 31.12.12г. | 512 | 172 284 | 3 995 | 5 669 | 1 686 | 0 | 184 146 | 1 657 |
| Поступление | 4 099 | 0 | 1 | 241 | 1 027 | 133 | 5 501 | 0 |
| Выбытие | (3 899) | (1) | | (1 662) | | 0 | (5 562) | 0 |
| Переоценка (обесценение) текущего отчетного периода | 0 | 8 070 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|
| Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива | 0 | (3 607) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 31.12.13г. | 712 | 176 746 | 3 996 | 4 248 | 2 713 | 133 | 188 548 | 1 657 |
| | | | | | | | 0 | |
| Накопленная амортизация на 31.12.12г. | 0 | 0 | (3 995) | (2 894) | (1 545) | 0 | (8 434) | (979) |
| Амортизационные отчисления за период | 0 | (3 446) | (603) | (646) | (536) | 0 | (5 231) | (122) |
| Выбытие | 0 | 0 | 822 | | | 0 | 822 | 0 |
| Переоценка | 0 | (161) | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива | 0 | 3 607 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Остаток на 31.12.13г. | 0 | 0 | (3 776) | (3 540) | (2 081) | 0 | (9 397) | (1 101) |
| Остаточная стоимость на 31.12.13г. | 712 | 176 746 | 220 | 708 | 632 | 133 | 179 151 | 556 |

Данные предыдущего отчетного периода были скорректированы на сумму нематериального актива стоимостью 430 тыс.рублей, по которому начислена 100% амортизация.

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | Имущество в запасе | Объекты недвижимого имущества | Автомобили | Компьютерное оборудование и оргтехника | Прочее оборудование | Итого ОС | Нематериальные активы |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------|----------------------------------------|---------------------|----------------|-----------------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 434 | 159 313 | 0 | 2 511 | 538 | 162 796 | 801 |
| Первоначальная стоимость (или оценка) | 434 | 189 352 | 3 995 | 5 405 | 1 708 | 200 894 | 0 |
| Остаток на начало года | 434 | 189 352 | 3 995 | 5 405 | 1 708 | 200 894 | 1 227 |
| Поступления | 512 | 0 | 0 | 606 | 118 | 1 236 | 0 |
| Переоценка | | 15 417 | | | | 15 417 | |
| Выбытие | (434) | 0 | 0 | (342) | (140) | (916) | |
| Остаток на конец года | 512 | 204 769 | 3 995 | 5 669 | 1 686 | 216 631 | 1 227 |
| Накопленная амортизация и обесценение | 0 | 30 039 | 3 995 | 2 894 | 1 170 | 38 098 | 0 |
| Остаток на начало года | 0 | 30 039 | 3 995 | 2 894 | 1 170 | 38 098 | 426 |
| Амортизационные отчисления | 0 | 0 | 0 | 0 | 375 | 375 | 122 |
| Переоценка | 0 | 2 446 | 0 | 0 | 0 | 2 446 | 0 |
| Остаток на конец года | 0 | 32 485 | 3 995 | 2 894 | 1 545 | 40 919 | 548 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного | 512 | 172 284 | 0 | 2 775 | 141 | 175 712 | 679 |

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, стоимость недвижимости была переоценена Банком на основании результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком ООО «НПЦ «СОЮЗОЦЕНКА» (отчет от 14.01.2014 года), в соответствии с которым рыночная стоимость здания на 01 января 2014 года составляла 176 746 000 рублей. В результате проведенной переоценки

увеличение балансовой стоимости недвижимости составило 6 327 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 1 582 тыс. рублей) и было отражено в составе прочего совокупного дохода.

Незавершенное строительство, в основном, представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие активы

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------------------|--------------|------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 391 | 156 |
| Предоплата по налогам | 783 | 376 |
| Прочие | 695 | 291 |
| Итого прочих активов | 1 869 | 823 |

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение прочих активов в течение года | 3 983 | 5 179 |
| (Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года) | (3 954) | (5 029) |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию | (29) | (150) |
| Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного | 0 | 0 |

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Банк имеет ряд прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

12. Средства клиентов

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Организации, находящиеся в государственной собственности. | 15 822 | 19 205 |
| Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного) | | |
| Текущие/расчетные счета | 15 822 | 19 205 |
| Срочные депозиты | 0 | 0 |
| Прочие юридические лица | 1 523 366 | 1 360 736 |
| Текущие/расчетные счета | 1 196 316 | 998 539 |
| Срочные депозиты | 327 050 | 362 197 |
| Физические лица | 1 154 406 | 765 892 |
| Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность | 25 613 | 29 342 |
| Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц | 297 918 | 206 937 |
| Срочные вклады | 830 875 | 529 613 |
| Специальные счета | 5 | 5 |
| Итого средств клиентов | 2 693 599 | 2 145 838 |

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 2013 | | 2012 | |
|--------------------------------------------|-----------|----------|-----------|----------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Государственные органы | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Органы субъектов РФ и муниципальные органы | 15 822 | менее 1% | 19 205 | менее 1% |
| Предприятия нефтегазовой отрасли | 1 821 | менее 1% | 0 | 0% |
| Предприятия торговли | 270 114 | 10% | 522 354 | 24% |
| Транспортные предприятия | 17 131 | менее 1% | 19 187 | менее 1% |
| Финансовые и инвестиционные компании | 104 435 | 4% | 1 041 | менее 1% |
| Строительные компании | 38 793 | 1% | 62 581 | 3% |
| Предприятия связи | 67 | менее 1% | 0 | 0% |
| Частные лица | 1 154 406 | 43% | 765 892 | 36% |
| Прочие | 1 091 010 | 41% | 755 578 | 35% |
| Итого средств клиентов | 2 693 599 | 100% | 2 145 838 | 100% |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------|--------|--------|
| Векселя | 92 554 | 70 736 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 92 554 | 70 736 |

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

По состоянию на текущую отчетную дату ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживается связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

14. Прочие заемные средства

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------------|-------|-------|
| Прочие финансовые обязательства | 3 940 | 3 081 |
| Итого прочих заемных средств | 3 940 | 3 081 |

Прочие заёмные средства представляют собой амортизированную комиссию по гарантиям, предоставленным Банком, а также кредиторскую задолженность перед клиентами.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

15. Прочие обязательства

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 1 902 | 1 470 |
| Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей | 3 811 | 2 652 |
| Резервы под обязательства и отчисления | 5 080 | 5 462 |
| Прочее | 607 | 564 |
| Итого прочих обязательств | 11 400 | 10 148 |

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный период.

| 2013 | | | 2012 | | |
|------------------------------------|--------|-------|------------------------------------|--------|-------|
| Обязательства кредитного характера | Прочие | Итого | Обязательства кредитного характера | Прочие | Итого |

| | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------|----------|-------|----------|----------|-------|----------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 3 632 | 1 830 | 5 462 | 10 111 | 0 | 10 111 |
| Формирование резерва | 73 658 | 917 | 74 575 | 86 986 | 1 830 | 88 816 |
| Восстановление неиспользованных резервов | (74 957) | 0 | (74 957) | (93 465) | 0 | (93 465) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года | 2 333 | 2 747 | 5 080 | 3 632 | 1 830 | 5 462 |

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------|---------|---------|
| Обыкновенные акции | 217 686 | 217 686 |
| Корректировка на эффект инфляции | 23 211 | 23 211 |
| Итого уставный капитал | 240 897 | 240 897 |

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 217 686 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 217 686 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 руб. Выпуск привилегированных акций Уставом Банка не предусмотрен.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 365 237 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 327 342 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 364 295 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 327 450 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 75 792 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 95 348 тыс. рублей);

- в соответствии с МСФО – 77 079 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 101 672 тыс. рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности:

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

19. Процентные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам | 202 649 | 234 568 |
| Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам | 71 663 | 92 011 |
| Средства, размещенные в Банке России | 17 308 | 11 411 |
| Средства в других банках | 13 386 | 18 136 |
| Корреспондентские счета в других банках | 39 | 58 |
| Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 305 045 | 356 184 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 374 | 4 220 |
| Итого процентных доходов | 314 419 | 360 404 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные вклады физических лиц | (44 597) | (38 717) |
| Срочные депозиты юридических лиц | (26 429) | (45 121) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя | (15 919) | (239) |
| Срочные депозиты банков | (15) | 0 |
| Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (86 960) | (84 077) |
| Итого процентных расходов | (86 960) | (84 077) |
| Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) | 227 459 | 276 327 |

20. Комиссионные доходы и расходы

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчётным операциям | 9 630 | 7 946 |
| Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам | 5 591 | 835 |
| Комиссия по кассовым операциям | 4 449 | 2 672 |
| Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля | 3 459 | 3 116 |
| Прочее | 238 | 191 |
| Комиссия за копирование и заверение документов клиентов | 87 | 94 |
| Комиссия по банковским картам | 10 | 980 |
| Комиссия за выдачу наличных денежных средств | 0 | 857 |
| Итого комиссионных доходов | 23 464 | 16 691 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчётным операциям | (2 522) | (3 502) |
| Прочее | (660) | (264) |
| Комиссия брокера | (36) | (25) |
| Итого комиссионных расходов | (3 218) | (3 791) |

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) 61
Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

| | | |
|------------------------------------|--------|--------|
| Чистый комиссионный доход/(расход) | 20 246 | 12 900 |
|------------------------------------|--------|--------|

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

| | |
|--------------------------------------|------|
| | 2013 |
| Плата за хранение ценностей клиентов | 1 |
| Прочее | 237 |
| Итого прочих комиссионных доходов | 238 |

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

| | |
|------------------------------------|-------|
| | 2013 |
| Комиссия за депозитарные услуги | (9) |
| Комиссия по кассовым операциям | (389) |
| Прочее | (262) |
| Итого прочих комиссионных расходов | (660) |

21. Прочие операционные доходы

| | | |
|----------------------------------|-------|-------|
| | 2013 | 2012 |
| Прочее | 6 851 | 6 172 |
| Итого прочие операционные доходы | 6 851 | 6 172 |

Прочие операционные доходы преимущественно представляют собой плату за предоставление услуги «Клиент-Банк» и «SMS-инфо».

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

| | 2013 | 2012 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Предназначенные для продажи | Предназначенные для продажи |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Российские государственные облигации | 65 | 365 |
| Облигации российских кредитных организаций | 142 | |
| Векселя | (1) | 0 |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировку | (93) | (104) |
| Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 113 | 481 |

23. Административные и прочие операционные расходы

| | | |
|--------------------------------------------------|-----------|----------|
| | 2013 | 2012 |
| Затраты на персонал | (106 225) | (95 031) |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (10 664) | (10 464) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (5 591) | (5 560) |
| Амортизация основных средств | (5 231) | (375) |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | (4 808) | (3 524) |
| Административные расходы | (3 800) | (1 711) |
| Расходы по страхованию | (3 567) | (4 091) |
| Арендная плата | (873) | (597) |
| Прочие | (586) | (732) |

| | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| Реклама и маркетинг | (401) | (379) |
| Итого операционных расходов | (141 746) | (122 464) |

24. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------------|-------|------|
| Требования по налогу на прибыль | | |
| Отложенные требования по налогу на прибыль | 2 088 | 0 |
| Итого налог на прибыль к возмещению (зачету) | 2 088 | 0 |

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------------------|--------|--------|
| Обязательства по налогу на прибыль | | |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 046 | 1 575 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 32 809 | 16 470 |
| Итого налог на прибыль к уплате | 33 855 | 18 045 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------------------------|----------|----------|
| Прибыль до налогообложения | 111 780 | 130 213 |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%) | (22 313) | (26 041) |
| Теоретические налоговые отчисления по ставке 15% | (32) | (1) |
| Налоговый эффект от временных разниц | (19 687) | (2 497) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 7 331 | (2) |
| Расходы по налогу на прибыль | (34 701) | (28 541) |
| Текущая часть расходов по налогу на прибыль | (34 701) | (26 044) |
| Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль | 0 | (2 497) |
| Эффективная ставка налога на прибыль | 31,04% | 21,92% |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

| | | |
|------|------------|------|
| 2013 | Измене-ние | 2012 |
|------|------------|------|

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 747) | (321) | (1 426) |
| Прочие активы | (218) | (218) | 0 |
| Средства клиентов | 0 | 4 704 | (4 704) |
| Прочие заемные средства | (3 903) | (3 903) | 0 |
| Прочие обязательства | (4 574) | (4 574) | 0 |
| Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу | (10 442) | (4 312) | (6 130) |
| Общая сумма отложенного налогового актива | (2 088) | (862) | (1 226) |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 20 277 | 2 434 | 17 843 |
| в т.ч. Задолженность | 20 277 | 20 277 | 0 |
| Основные средства | 78 162 | 78 162 | 0 |
| Прочие активы | 0 | (769) | 769 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | (1) | 1 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 0 | 0 | 0 |
| прибыль отчетного периода | (12 167) | (12 167) | 0 |
| | | | 0 |
| Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу | 106 549 | 87 936 | 18 613 |
| Общая сумма отложенного налогового обязательства | 21 310 | 17 587 | 3 723 |
| Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату | 19 222 | 16 725 | 2 497 |

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 15 555 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 13 973 тыс. рублей). См. Примечание 10.

25. Дивиденды

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | по обыкновенным акциям | по обыкновенным акциям |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 0 | 0 |
| Дивиденды, объявленные в течение года | 39 184 | 26 123 |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | (39 184) | (26 123) |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного | 0 | 0 |
| Дивиденды на долю уставного капитала, объявленные в течение года | 180,00 | 120,00 |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, страновой риск, рыночный риск, включающий фондовый риск, валютный и процентный риски, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов:

- а) к внутренним факторам правового риска относятся:
 - несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
 - несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
 - неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
 - нарушение Банком условий договоров;
 - недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

б) к внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Репутационный риск – риск потери деловой репутации, то есть риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

а) К внутренним факторам репутационного риска относятся:

несоблюдение Банком, законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) сотрудников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) сотрудниками Банка;

недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

б) К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

опубликование негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя:

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

- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь в связи с неблагоприятным движением курсов валют, оказывающих влияние как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

- Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Информационный риск (Риск нарушения информационной безопасности) – риск, связанный с угрозой информационной безопасности, который заключается в возможности утраты информационными активами свойств информационной безопасности в результате реализации угроз информационной безопасности, вследствие чего Банку может быть нанесен ущерб.

Управление рисками в Банке осуществляет Отдел анализа рисков Банка. Отдел создан в целях осуществления комплексной оценки и управления рисками, принимаемыми на себя Банком, и представляет собой самостоятельное структурное подразделение.

Основными задачами Отдела являются:

- максимальное ограничение принимаемых Банком типичных рисков при проведении операций (сделок), в целях защиты интересов Банка;

- эффективная и объективная организация системы оценки уровня типичных рисков;

- эффективное управление типичными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Для выполнения поставленных задач Отдел исполняет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, совершенствует используемые в работе внутренние документы по оценке и управлению типичными рисками Банка;

- организует разработку и ведет внутренние формы отчетности для анализа типичных рисков, в том числе для представления органам управления Банка с целью принятия управленческих решений;

- анализирует внутреннюю и внешнюю отчетность Банка для принятия решений о степени рискованности проводимой операции (сделки);

- проводит текущий мониторинг типичных рисков Банка;

- проводит стресс-тестирование Банка с подготовкой заключения о проведении стресс-тестирования;
- разрабатывает и представляет Правлению Банка и Наблюдательному Совету комплекс мер, который должен быть предпринят Банком для снижения уровня выявленных рисков, в том числе, в случае наступления спрогнозированных событий;
- подготавливает заключения по результатам проведенного анализа типичных рисков перед заключением сделки или проведением операции, а также в случае ухудшения обязательных нормативов;
- готовит аналитические отчеты, рекомендации о наименее рискованных операциях (сделках);
- составляет прогнозы развития ситуаций на определенных сегментах рынка;
- анализирует расчеты обязательных нормативов;
- организует систему выявления и оценки уровня принимаемых Банком кредитных рисков при совершении операций (сделок);
- в случае выявления в деятельности клиентов операции (сделки), подлежащей обязательному контролю, необычных операций (сделок) и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма передает информацию в Отдел ПОД/ФТ;
- участвует в реализации программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Основными положениями стратегии в области управления рисками:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления рисками Банка;
- минимизация рисков, принимаемых на себя Банком в ходе финансово-хозяйственной деятельности;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка;
- обеспечение нормального и эффективного функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущение попадания и/или долговременного нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) риском;
- формирование портфеля активов и пассивов Банка за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов;
- достижение корректного встраивания новых элементов системы анализа и управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и пассивами Банка;
- поддержание оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- своевременный учет и анализ всех событий, влияющих на финансовое положение (устойчивость) Банка и деловую репутацию, в том числе:
 - рисков активов Банка с учетом оценки категории качества ссуд, групп связанных между собой заемщиков (в том числе экономически);
 - рисков событий, связанных с оперативным управлением;
 - рисков событий, влияющих на обязательные нормативы Банка, включая лимиты открытых позиций.
- в случае изменения законодательства, оперативное изменение всей внутренней документации и приведение ее в соответствии с законодательством;

- участие Службы Внутреннего контроля в предотвращении банковских рисков;
- постоянное совершенствование полноценной системы анализа и управления рисками Банка, в том числе:
 - совершенствование системы раннего предупреждения возможных проблем Банка;
 - совершенствование подходов к оценке совокупного уровня рисков Банка;
 - совершенствование подходов к порядку формирования резервов на возможные потери;
 - совершенствование подходов к порядку оценки качества ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
 - совершенствование подходов к оценке рисков, принимаемых Банком при осуществлении операций и сделок кредитного характера с группой связанных между собой заемщиков и заемщиков, связанных с Банком;
 - совершенствование подходов к порядку оценки риска ликвидности и методики расчета соответствующих нормативов;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления процентным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления процентным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления рыночным риском в Банке, включая вопросы организации системы управления рыночным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления валютным риском в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества корпоративного управления в Банке;
 - совершенствование подходов к оценке качества управления всеми существующими банковскими рисками с учетом повышения уровня автоматизации банковской деятельности, развития информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания;
 - совершенствование методики и инструментария мониторинга финансовой устойчивости Банка;
 - совершенствование иного характера, приводящее к своевременному выявлению, учету, анализу, предотвращению и управлению над каким-либо риском, принимаемым на себя Банком.

Процедуры в системе управления рисками.

Утвержденные процедуры в системе управления рисками предусматривают создание, принятие и последующее ежедневное использование в операциях положений по управлению рисками, а также контроль соответствия практики принятым положениям.

Положения включают:

- идентификацию рисков;
- методологию оценки и контроля рисков;

Идентификация риска – это процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих риск, факторов риска и классификации риска по видам. Основной целью идентификации рисков является создание условия для возможности их последующего измерения и контроля.

Методология оценки и контроля рисков.

Риски, которые несет Банк, делятся на:

- контролируемые;
- неподконтрольные.

В отношении рисков, которые являются контролируруемыми, Банк решает, принимаются ли эти риски и до какой степени они должны быть уменьшены через процедуры контроля рисков.

В отношении рисков, которые являются неподконтрольными, принимается решение:

- о принятии данных рисков в полном объеме,
- о частичном принятии рисков,
- о непринятии рисков (в том числе – о необходимости выхода из бизнеса, который несет данные риски).

В случае полного или частичного принятия рисков определяются применяемые методы оценки и контроля рисков по величине и/или источнику возникновения.

Оценка уровня определенного риска происходит по величине:

- незначительные;
- умеренные;
- существенные;
- критические (предельно допустимые);
- недопустимые.

Данная классификация применяется на уровне Банка в целом, для определения границ возможных потерь Банка, на уровне отдельных типов операций/продуктов и услуг Банка, а также на уровне подразделений Банка.

Сведения о формах отчетности, используемых Банком, в том числе в качестве управленческих, а также о пользователях указанной отчетности.

| Наименование отчета | Получаемая информация | Периодичность составления | Пользователь отчетности |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Риск ликвидности | | | |
| Платежная позиция Банка | Контроль соблюдения нормативов ликвидности, прогнозирование ликвидности | ведется в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета. |
| Информация об обязательных нормативах | Контроль нормативов, в том числе ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля. |
| Отчет привлеченных депозитов физических лиц | Контроль ликвидности | в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета. |
| Отчет привлеченных депозитов юридических лиц | Контроль ликвидности | в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета. |
| Отчет размещенных депозитов в Банке России | Контроль ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Управление активных операций |
| Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения | Контроль ликвидности, прогнозирование уровня ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета. |
| Расчет капитала Банка | Контроль соблюдения нормативов, в том числе нормативов | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Управление активных операций Банка. |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Требования Банка по размещенным средствам | Контроль ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета. |
| Обязательства Банка по привлеченным средствам | Контроль ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета. |
| План погашения кредитов, выданных в режиме овердрафт, со сроком погашения до 30 дней | Прогнозирование уровня ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел. |
| Коммерческие кредиты сроком погашения до 30 дней | Прогнозирование уровня ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел. |
| Отчет о привлеченных и размещенных межбанковских кредитах | Контроль ликвидности | в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Управление активных операций Банка. |
| Реестр векселей, находящихся в портфеле Банка | Контроль ликвидности | в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Управление активных операций Банка. |
| Портфель ценных бумаг | Контроль ликвидности | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Управление активных операций |

Кредитный риск

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Справка о группах связанных заемщиков | Контроль нормативов, в том числе кредитного риска | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел. |
| Информация о крупных кредитах | Контроль нормативов, в том числе кредитного риска | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба Внутреннего Контроля |
| Прогноз движения по кредитам с учетом резервов | Контроль и прогнозирование величины кредитного риска | в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел. |
| Отчет обо всех выданных кредитах, об установленных лимитах на предоставление кредитов в режиме «овердрафт», о выданных банковских гарантиях | Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска. | в режиме реального времени | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел. |
| Отчет для определения резерва по выданным кредитам (без учета кредитов по банковским зртам) | Контроль величины кредитного риска. | ежемесячно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка. |
| Отчет для определения резерва по условным обязательствам кредитного характера | Контроль величины кредитного риска. | ежемесячно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка. |
| Лимиты на работу с банками контрагентами по | Контроль величины кредитного риска. | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Управление активных операций Банка. |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| совершенно конверсионных и банкиотных сделок. | | | |
| Лимиты на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках контрагентах, (НОСТРО) | Контроль величины кредитного риска. | ежеквартально | Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Управление активных операций Банка. |
| Лимиты на работу с банками контрагентами по выдаче межбанковских кредитов; покупке ценных бумаг | Контроль величины кредитного риска. | ежеквартально | Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка. |
| Лимиты на работу с контрагентом эмитентом государственных ценных бумаг по покупке ОФЗ и контрагентами участниками депозитных операций Банка России по размещению депозитов в Банке России | Контроль величины кредитного риска. | ежеквартально | Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка. |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера | Контроль величины кредитного риска. | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка. |
| Гарантии, выданные Банком | Контроль и прогнозирование сроков исполнения обязательств перед Банком, величины кредитного риска. | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел. |
| Кредитные требования к связанным с Банком лицам. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера в отношении связанных с Банком лиц. Совокупная сумма кредитных требований Банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении акционеров, инсайдеров. | Контроль величины кредитного риска. | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Отдел анализа рисков Банка, Кредитный Отдел, Служба Внутреннего Контроля. |

Репутационный риск

| | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Анализ выявленных и отправленных в Росфинмониторинг сообщений по подозрительным операциям и операциям; подлежащим обязательному контролю; причин ошибок при отправлении; изменения степени риска клиентов в связи с осуществленными операциями | Контроль нормативов репутационного риска | ежемесячно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба Внутреннего контроля |
| Отчет для выявления операций с повышенным коэффициентом риска | Сведения об операциях клиентов | в режиме реального времени | Отдел ПОД/ФТ, Председатель Правления, Служба Внутреннего Контроля. |
| Контроль исправления нарушений и учет рекомендаций, выявленных в ходе проверки, проведенной СВК | Сведения о выявленных нарушениях | ежеквартально | Председатель правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля, Наблюдательный Совет Банка. |
| Реестр необычных и подлежащих обязательному контролю операций | Контроль нормативов репутационного риска | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба Внутреннего контроля |
| Реестр платежей контрагенту | Для оценки реальности деятельности клиента | в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Отдел ПОД/ФТ, Служба Внутреннего контроля, Отдел ПОД/ФТ, Председатель Кредитного комитета |
| Налоговые платежи | | | |
| Реестр наличных платежей | | | |
| Выборка клиентов по сумме поступлений денежных средств | | | |
| Выборка клиентов по степени риска | | | |
| Расчет удельного веса оборота наличных денежных средств | | | |
| Лимиты показателей, используемых для оценки уровня репутационного риска | Значения показателей для оценки уровня риска | пересматриваются при необходимости | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего Контроля. |
| Реестр обязательств перед вкладчиками | Контроль обязательств Банка и требований к клиентам | в режиме реального времени по запросу уполномоченных лиц | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба Внутреннего контроля, Отдел операций физических лиц |
| Отчет для определения уровня репутационного риска | Контроль величины динамики репутационного | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля, Наблюдательный Совет |

| риска | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Правовой риск | | | |
| Отчет для определения уровня правового риска | Контроль событий, связанных с изменением величины правового риска | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля. |
| Оценка уровня правового риска | Контроль величины правового риска | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Юридический Отдел, Служба Внутреннего Контроля, Наблюдательный Совет. |
| Рыночный риск | | | |
| Оценка финансовых инструментов, чувствительных к процентному и фондовому рискам | Контроль величины рыночного риска | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка. |
| Оценка уровня рыночного риска | Контроль величины рыночного риска | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет. |
| Информация о мониторинге рынка межбанковских кредитов | Контроль процентного риска | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Управление активных операций Банка. |
| Отчет по контролю ставок размещения | Контроль процентного риска | При каждой выдаче кредита или изменении ставки | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Председатель Кредитного комитета, Кредитный отдел |
| Сведения об уровне процентного и фондового рисков | Контроль величины элементов рыночного риска | ежедневно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Управление активных операций Банка. |
| Валютный риск | | | |
| Справка об уровне валютного риска | Контроль величины валютного риска | ежедневно | Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля. |
| Отчет об открытых валютных позициях | Контроль величины валютного риска | ежедневно | Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Отдел валютного контроля, Служба Внутреннего контроля |
| Операционный риск | | | |
| Оценка уровня операционного риска | Контроль величины операционного риска | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка |
| Отчет о финансовых результатах | Данные для расчета операционного риска | ежемесячно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, члены Наблюдательного Совета Банка |
| База рисков событий | Контроль рисков событий | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля |
| Риск нарушения информационной безопасности | | | |
| Результаты оценки рисков нарушения информационной безопасности | Контроль величины риска информационной безопасности | ежегодно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет Банка |
| Информация о самооценке информационной безопасности Банка | Контроль изменения информационной инфраструктуры Банка и величины риска информационной безопасности | после любого изменения информационной инфраструктуры Банка существенно влияющей на информационную безопасность, но | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка. |

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) 74
Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | не реже чем раз в 3 года. | |
| Стратегический риск | | | |
| Оценка экономического положения Банка (расчет экономических показателей) | Контроль за экономическими показателями Банка и оценка его финансового положения Банка, контроль показателей ликвидности | ежемесячно | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, члены Наблюдательного Совета Банка |
| Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка | Оценка показателей структуры собственности | обновляется по мере изменения информации | Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля. |
| Список лиц, которые могут быть заинтересованы в совершении сделок. Список инсайдеров Банка. Список связанных с Банком лиц. Список акционеров Банка. | Сведения для расчетов нормативов | обновляется по мере изменения информации | Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля. |
| Оценка корпоративного управления | Оценка корпоративного управления | ежегодно | Наблюдательный Совет, Председатель Правления, Члены Правления Банка, Служба Внутреннего контроля. |
| Оценка уровня стратегического риска | Контроль адекватности стратегического риска | ежеквартально | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Наблюдательный Совет. |
| SWOT-анализ Банка | Слабые, сильные стороны Банка, тенденции развития. | в случае принятия стратегических решений или наличия угрозы финансовой стабильности Банка | Наблюдательный совет, Председатель правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер. |
| Оценка совокупного уровня риска | | | |
| Оценка совокупного уровня риска | Контроль совокупного уровня риска | ежеквартально | Председатель Правления, Наблюдательный Совет, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка. |
| Заключение по результатам стресс-тестирования | Контроль возможного изменения финансового положения Банка | не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября), одновременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений | Председатель Правления, Члены Правления Банка, Главный бухгалтер, Отдел анализа рисков Банка, Служба Внутреннего контроля, Наблюдательный Совет. |

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;

- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;

- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;

- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);

- об установлении, изменении лимитов по операциям, в том числе:

- на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;

- на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);

- на иные операции;

- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;

- о совершении операции, превышающей установленный лимит;

- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в

случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

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

Оценка распределения кредитного риска (требований к капиталу (собственным средствам) в отношении кредитного риска) основывается на двух измерениях риска - потерях ожидаемых и непредвиденных. Ожидаемые потери покрываются доходами от данного актива и определяются уровнем резервов, сформированных под него.

Непредвиденные потери (возникают в кризисные ситуации) представляют собой оценку максимально возможного превышения уровня потенциальных или реализованных потерь над ожидаемыми потерями, который может быть превзойден только в задаваемом ограниченном числе случаев при реализации неблагоприятных событий. Определяются в момент оценки стресс-тестирования Банка. Покрытие непредвиденных потерь в момент их возникновения производится за счет капитала банка.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

| | 2013 | 2012 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Максимальный кредитный риск | | |
| Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» | 388 977 | 142 764 |
| Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 116 377 | 10 126 |
| Средства в других банках | 368 764 | 88 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 683 360 | 1 896 341 |
| Прочие активы | 1 086 | 447 |
| Итого максимальный кредитный риск | 2 558 564 | 2 049 766 |

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Оценка залоговой (оценочной) стоимости залога, относящегося к I и II категории качества, производится сотрудниками Отдела анализа рисков Банка не реже одного раза в квартал.

По состоянию на 01.01.2014 структура залога второй категории качества, предоставленного в обеспечение кредитов, имеет следующий вид:

| Вид залога | Справедливая стоимость | Залоговая стоимость |
|----------------------------------|------------------------|---------------------|
| Недвижимость | 942 873 | 716 584 |
| Товары в обороте | 395 985 | 314 283 |
| Основные средства и оборудование | 18 150 | 13 903 |
| Автотранспортные средства | 16 357 | 12 758 |

Залог первой категории качества по состоянию на 01.01.2014 г. не предоставлен.

Поручительство предоставлено в размере 3 141 965 тыс. рублей.

Сотрудники Кредитного Отдела проводят проверки наличия, качества и условий хранения заложенного имущества. Процедура проведения и оформления результатов проверок описаны в Положении о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Банке и в Порядке обращения взыскания на предмет залога в Банке.

При наличии обеспечения, относящегося к I или II категории качества, ОАРБ проводит оценку финансового положения залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя) на момент принятия Банком обеспечения, а также в случае получения информации, влияющей на финансовое положение залогодателя, поручителя, гаранта, эмитента (векселедателя). Оценка проводится с использованием имеющихся Методик и оформляется в виде отдельного профессионального суждения, которое предоставляется на рассмотрение Кредитного комитета одновременно с профессиональным суждением по заемщику.

Подходы, которые используются при оценке рыночной стоимости предметов залога:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объектов оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объектов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

Метод сравнимых продаж основывается на информации о сделках с аналогичным имуществом, полученной от торгующих компаний, из открытых источников, специализированных изданий. Метод используется, когда существует не менее двух независимых источников.

Метод совокупных затрат основывается на документально подтверждаемых залогодателем расходах, которые были произведены при приобретении и введении в действие оцениваемого имущества.

С целью определения рыночной стоимости залог подразделяется на:

- объекты недвижимого имущества;
- оборудование (станки, автоматизированные линии, автотранспорт, самоходные дорожно-строительные машины);
- товарно-материальные запасы;
- ценные бумаги;
- имущественные права;

- доли в уставном капитале.

Ликвидность имущества, предоставляемого в залог, подтверждается так называемым ценовым мониторингом, а именно:

- анализом конъюнктуры рынка аналогичных товаров;
- динамикой спроса и предложения;
- местом на рынке имущества;
- динамикой объемов продаж.

Анализ ликвидности имущества проводится сотрудником Отдела анализа рисков Банка с использованием открытых источников информации.

В качестве факторов, влияющих на рыночную стоимость залога, сотрудником Отдела анализа рисков Банка может использоваться информация о страховании обеспечения, истории перехода прав на обеспечение, планах по использованию обеспечения и иная доступная информация.

В сложных случаях при принятии решения о возможности оформления в качестве залога предлагаемого объекта, может привлекаться сотрудник Юридического отдела, которым производится предварительный анализ возможности оформления в залог предлагаемого объекта.

В случае отсутствия и невозможности получения иной объективной информации кроме общей (балансовой) стоимости обеспечения, залоговая (оценочная) стоимость определяется в размере 80 процентов от общей (балансовой) стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества, передаваемого в качестве обеспечения, производится при оформлении залога, либо непосредственно перед таковым и далее – в рамках периодического мониторинга. Результат оценки имущества, предлагаемого в залог, отражается в профессиональном мотивированном суждении. В профессиональном суждении в обязательном порядке указываются категория качества обеспечения и рыночная стоимость обеспечения. В случае необходимости указываются дополнительные условия оформления имущества в качестве залога.

Информация об итогах переоценки включается в профессиональное суждение по заемщику. Информация о рыночной стоимости обеспечения после проведения оценки или переоценки передается в Кредитный отдел с целью внесения соответствующих изменений в договоры залога.

В течение 2013 года Банк активно работал на рынке ценных бумаг. При формировании портфеля Банк уделяет повышенное внимание качеству эмитентов и ликвидности ценных бумаг. Портфель ценных бумаг Банка составляют облигации и акции российских эмитентов, принимаемые Банком России в качестве обеспечения по краткосрочным кредитам или при заключении сделок РЕПО. Данные финансовые активы являются ликвидными, возможность их использования в качестве обеспечения не ограничена. В 2013 году указанные виды активов в обеспечение не передавались.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

82

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) 80
Приложение к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

| | 2013 | | | | | 2012 | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|--|------------------|----------------|------------------|------------------|--|
| | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого | | Россия | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 711 534 | 349 651 | 0 | 1 061 185 | | 567 429 | 111 426 | 0 | 678 855 | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 89 236 | 0 | 0 | 89 236 | | 76 995 | 0 | 0 | 76 995 | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 117 491 | 0 | 0 | 117 491 | | 42 485 | 0 | 0 | 42 485 | |
| Средства в других банках | 368 764 | 0 | 0 | 368 764 | | 88 | 0 | 0 | 88 | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 683 360 | 0 | 0 | 1 683 360 | | 1 896 341 | 0 | 0 | 1 896 341 | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Гудвил | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Инвестиционная недвижимость | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Основные средства | 179 151 | 0 | 0 | 179 151 | | 175 712 | 0 | 0 | 175 712 | |
| Нематериальные активы | 556 | 0 | 0 | 556 | | 679 | 0 | 0 | 679 | |
| Налоговый актив | 2 088 | 0 | 0 | 2 088 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Прочие активы | 1 869 | 0 | 0 | 1 869 | | 823 | 0 | 0 | 823 | |
| Итого активов | 3 154 049 | 349 651 | 0 | 3 503 700 | | 2 760 552 | 111 426 | 0 | 2 871 978 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Средства клиентов | 2 675 701 | 10 684 | 7 214 | 2 693 599 | | 2 135 424 | 10 292 | 122 | 2 145 838 | |
| Финансовые обязательства, | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Финансовая отчетность за 2013 год

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком разработана и внедрена Политика ликвидности, последняя редакция которой утверждена Наблюдательным Советом Банка от 11 января 2011 года (Протокол № 131) с учетом Изменения № 1 от 15.10.2013г. (Протокол № 175), которая определяет основные цели, принципы, методы, порядок оценки, управления и контроля ликвидности Банка.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Отделом, ответственным за разработку, проведение политики и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений, является Отдел анализа рисков Банка.

На Правление Банка возлагается обязанность по периодическому рассмотрению результатов стресс-тестирования Банка, в том числе показателей ликвидности и оценки совокупного уровня риска, в том числе уровня риска ликвидности.

Правление Банка также утверждает комплекс мероприятий по нивелированию негативных последствий нахождения совокупного уровня риска, в том числе уровня ликвидности, под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском и принимает решение о совершенствовании системы управления риском с целью предупреждения и недопущения нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском в будущем.

На заседаниях Наблюдательного Совета Банка на периодической основе рассматриваются результаты представленного анализа ликвидности Банка, принимается решение о необходимости пересмотра Политики, оценивается эффективность управления ликвидностью.

Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Управление активных операций.

Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью возлагается на Правление Банка.

Оптимизацию мгновенной ликвидности осуществляет Управление активных операций (с 01.04.2014 - Отдел активных операций) путем совершения сделок на финансовом и фондовом рынках.

Кредитный комитет Банка осуществляет функции, связанные с утверждением лимитов на проведение операций или на контрагента.

Основными методами оценки и контроля ликвидности Банка являются:

- ведение платежной позиции. Общий контроль состояния платежной позиции Банка возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Управление активных операций на ежедневной основе;

- расчет и контроль исполнения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4. Расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Главным бухгалтером на ежедневной основе. Контроль соблюдения обязательных нормативов проводится Службой Внутреннего контроля на периодической основе в рамках проверок основных направлений деятельности Банка.

- формирование срочной структуры требований и обязательств. Анализ срочной структуры требований и обязательств осуществляется перед заключением договоров привлечения и/или размещения денежных средств в бездокументарной форме или по требованию органов управления Банка для принятия управленческих решений;

- расчет и контроль показателя избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности. Расчет и контроль соблюдения показателей избытка/дефицита ликвидности предельно допустимым значениям показателей избытка/дефицита ликвидности осуществляется Начальником Отдела учета и отчетности банковских операций учетно-операционного Управления в соответствии с Письмом № 139-Т по форме отчетности № 0409125 (Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения) Указания № 2332-У на ежемесячной основе;

- оценка показателей ликвидности Банка при проведении стресс – тестирования. Стресс – тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка (далее по тексту – «ОАРБ») не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также одновременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений. Результаты стресс-тестов оформляются ОАРБ в виде отдельного документа (заключения) и представляются на рассмотрение:

- Правлению Банка, при необходимости, на ежемесячной основе;

- Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка по результатам оценки за 1 и 3 кварталы, с комплексом действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения достаточности капитала.

- определение уровня риска ликвидности (незначительный, умеренный, существенный, критический (предельно допустимый), недопустимый при оценке совокупного уровня риска. ОАРБ на ежеквартальной основе проводит оценку совокупного уровня риска, который служит индикатором соответствия системы управления рисками Банка принятым на себя рискам, в том числе риска ликвидности.

При выявлении Службой Внутреннего контроля нарушений в работе отдельных сотрудников или отделов Банка, приведших к нарушению процедур принятия решений, а также необъективной оценке рисков руководитель Службы Внутреннего контроля принимает меры, определенные в Правилах действий при выявлении Службой Внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|------|-------|
| Норматив мгновенной ликвидности | 66,8 | 56,0 |
| Норматив текущей ликвидности | 85,2 | 61,1 |
| Норматив долгосрочной ликвидности | 42,3 | 100,7 |

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат

наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|-----------|---------|
| До востребования и менее 1 месяца | 336 078 | 217 222 |
| От 1 до 3 месяцев | 61 230 | 42 328 |
| От 3 до 6 месяцев | 99 140 | 56 887 |
| От 6 до 12 месяцев | 198 828 | 310 572 |
| От 1 года до 5 лет | 537 166 | 158 978 |
| Более 5 лет | 0 | 0 |
| Итого | 1 232 442 | 785 987 |

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

| | До погашения и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Всего | Сумма, отраженная в отчете о финансовом положении |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|---------------------------------------------------------------|
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства других банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов | 1 115 185 | X | X | X | X | 1 115 185 | 1 128 793 |
| - застных лиц | 1 243 282 | 7 664 | 102 820 | 13 717 | 0 | 1 637 468 | 1 564 806 |
| - корпоративных клиентов и ИП | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 43 391 | 52 341 | 0 | 95 732 | 92 554 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Субординированные займы | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37 | 3 940 |
| Прочие заемные средства и финансовые обязательства | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Поступления) Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | 188 832 | 0 | 0 | 0 | 0 | 188 832 | |
| Финансовые гарантии выданные | 243 757 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243 757 | |
| Неиспользованные кредитные линии | | | | | | | |
| Итого потенциальных выплат по финансовым обязательствам | 2 791 093 | 7 664 | 146 211 | 66 058 | 269 977 | 3 281 003 | |

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | До востребования в течение 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Всего | Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| Производные финансовые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства других банков | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 727 490 | X | X | X | X | X | 727 490 | 736 550 |
| - частных лиц | 1 028 064 | 8 264 | 235 234 | 121 594 | 10 025 | 0 | 1 403 181 | 1 390 078 |
| - корпоративных клиентов и ИП | | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 72 719 | 0 | 0 | 0 | 72 719 | 70 736 |
| Субординированные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие заемные средства и финансовые обязательства | 13 229 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 229 | 13 229 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах | | | | | | | | |
| (Поступления) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Условные обязательства кредитного характера | | | | | | | | |
| Финансовые гарантии выданные | 59 724 | - | - | - | - | - | 59 724 | |
| Неиспользованные кредитные линии | 275 788 | - | - | - | - | - | 275 788 | |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 2 104 295 | 8 264 | 307 953 | 121 594 | 10 025 | 0 | 2 552 131 | 2 546 105 |

90

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 117 491 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 42 485 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

| | 2013 | 2012 |
|-----------------------------------|----------------|---------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 0 | 20 656 |
| От 1 до 6 месяцев | 5 130 | 0 |
| От 6 до 12 месяцев | 0 | 10 126 |
| От 1 года до 5 лет | 111 247 | 10 497 |
| Без срока погашения | 1 114 | 1 206 |
| Итого | 117 491 | 42 485 |

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

| | До- востребован ия и менее 1 месяцев | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашени я | Просро- ченные | Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 061 185 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 061 185 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89 236 | 0 | 89 236 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 117 491 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 117 491 |
| Средства в других банках | 188 709 | 29 697 | 150 358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 368 764 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5 997 | 444 025 | 575 800 | 593 927 | 32 739 | 0 | 30 872 | 1 683 360 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 179 151 | 0 | 179 151 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 556 | 0 | 556 |
| Налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 088 | 0 | 2 088 |
| Прочие активы | 1 086 | 783 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 869 |
| Итого финансовых активов | 1 374 468 | 474 505 | 726 158 | 593 927 | 32 739 | 271 031 | 30 872 | 3 503 700 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 572 695 | 236 278 | 178 287 | 706 339 | 0 | 0 | 0 | 2 693 599 |
| - в том числе срочные депозиты частных лиц | 34 521 | 139 728 | 178 287 | 478 339 | 0 | 0 | 0 | 830 875 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 42 283 | 50 271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 92 554 |
| Прочие заемные средства | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 903 | 0 | 3 940 |
| Прочие обязательства | 6 320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 080 | 0 | 11 400 |
| Налоговое обязательство | 0 | 1 046 | 0 | 0 | 0 | 32 809 | 0 | 33 855 |
| Итого финансовых обязательств | 1 579 052 | 279 607 | 228 558 | 706 339 | 0 | 41 792 | 0 | 2 835 348 |
| Чистый разрыв ликвидности | (204 584) | 194 898 | 497 600 | (112 412) | 32 739 | 229 239 | 30 872 | 668 352 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (204 584) | (9 686) | 487 914 | 375 502 | 408 241 | 637 480 | 668 352 | |

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просро- ченные | Всего |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------------|-------------------|------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 678 855 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 678 855 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 995 | 0 | 76 995 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 20 656 | 0 | 10 126 | 10 497 | 0 | 1 206 | 0 | 42 485 |
| Средства в других банках | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 110 763 | 517 440 | 282 995 | 957 943 | 27 200 | 0 | 0 | 1 896 341 |
| Основные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 175 712 | 0 | 175 712 |
| Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 679 | 0 | 679 |
| Прочие активы | 823 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 823 |
| Итого финансовых активов | 811 185 | 517 440 | 293 121 | 968 440 | 27 200 | 254 592 | 0 | 2 871 978 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 1 265 782 | 297 916 | 419 265 | 162 875 | 0 | 0 | 0 | 2 145 838 |
| - в том числе срочные депозиты частных лиц | 7 537 | 69 916 | 299 265 | 152 875 | 0 | 0 | 0 | 529 613 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 70 736 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 736 |
| Прочие заемные средства | 3 081 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 081 |
| Прочие обязательства | 10 148 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 148 |
| Налоговое обязательство | 18 045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 045 |
| Итого финансовых обязательств | 1 297 056 | 368 652 | 419 265 | 162 875 | 0 | 0 | 0 | 2 247 848 |
| Частый разрыв ликвидности | (464 042) | 148 788 | (136 270) | 795 068 | 27 200 | 253 386 | 0 | 624 130 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (464 042) | (315 254) | (451 524) | 343 544 | 370 744 | 624 130 | 0 | 624 130 |
| Совокупный разрыв ликвидности | | | | | | | | |

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянное наблюдение за рыночным риском;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключение пользования и распоряжения инсайдерской информацией и наличие ответственности за нарушение таких ограничений;
- недопущение конфликта интересов.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Уровень рыночного риска рассчитывается ОАРБ в порядке, предусмотренном Положением о порядке расчета величины рыночного риска Банка не реже одного раза в квартал.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Порядок расчета Рыночного риска регламентирован нормативными актами Банка России. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Для расчета величины чистой позиции ценные бумаги, входящие в кредитный портфель, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета Рыночного риска. В расчете участвуют чистые длинные и короткие позиции, взвешенные в соответствии с

классификацией ценных бумаг по уровню риска и распределенные в рамках временных интервалов в зависимости от срока, оставшегося до дня(досрочного) погашения.

Расчет рыночного риска Банка осуществляет Главный бухгалтер на основании полученных данных. Начальник отдела анализа риска Банка/Отдела анализа кредитных рисков Банка, по общему правилу, формирует на ежеквартальной основе аналитический отчет «Оценка уровня рыночного риска с указанием составляющих его процентного, фондового и валютного рисков» и предоставляет Председателю Правления в случае увеличения уровня рыночного риска. Для оценки уровня подверженности Банка рыночному риску определена система пограничных значений (выраженное в процентах соотношение размера рыночного риска к собственным средствам (капиталу) Банка на дату оценки), преодоление которых означает увеличение влияния рыночного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях мониторинга и контроля рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание инструментов управления риском, зафиксированных в Стратегии и Политике управления рисками Банка, а именно:

- система управления рисками;
- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля;
- комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,4239% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,6669% от капитала (длинная позиция),
- в прочих валютах – 0,0915% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 3,1823% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 1 284 | 4 275 |
| 10% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 1 031 | 1255 |
| 10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю | 61 | 0 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Процентный риск оказывает незначительное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки:

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2013 | | | | 2012 | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------|---------------|-------|-------------|-------|---------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | | | |
| Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | | | |
| Средства в других банках | 11,8% | X | X | X | 8,4% | X | X | X |
| Кредиты | 8,0% | X | X | X | 0,0% | X | X | X |
| - корпоративные клиенты и ИП | 17,4% | 12,6% | 12,7% | X | 17,6% | 13,2% | 14,4% | X |
| - частные лица | 17,0% | 13,2% | 14,9% | X | 17,1% | 13,0% | 14,3% | X |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Процентные обязательства | | | | | | | | |
| Депозиты банков | | | | | | | | |
| - срочные депозиты | X | X | X | X | X | X | X | X |
| - договоры продажи и обратного выкупа | X | X | X | X | X | X | X | X |
| Депозиты клиентов | | | | | | | | |
| - срочные депозиты корпоративных клиентов | 13,4% | X | X | X | 16,2% | X | X | X |
| - срочные депозиты частных лиц | 9,3% | 6,0% | 6,1% | X | 8,1% | 5,0% | 5,0% | X |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8,5% | 10,2% | 10,3% | X | X | 5,0% | 5,0% | X |
| Субординированные займы | X | X | X | X | X | X | X | X |

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

| | 2013 | 2012 |
|------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (4 692) | (1 796) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 4 692 | 1 796 |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

| | 2013 | | 2012 | |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 1 794 | 1 794 | 209 | 209 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1 421) | (1 421) | (205) | (205) |

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

| | 2013 | | 2012 | |
|---------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственные средства | Прибыль или убыток | Собственные средства |
| 10% рост котировок долевых ценных бумаг | 111 | 111 | 121 | 121 |
| 10% снижение котировок долевых ценных бумаг | (111) | (111) | (121) | (121) |

Операционный риск

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

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение об операционном риске АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)» (утверждено Протоколом Наблюдательного Совета Банка № 123 от 30.06.2010г.).

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой

репутации в АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) (последняя редакция утверждена Наблюдательным Советом 28.03.2012г. (Протокол № 148)).

27. Управление капиталом

Целью управления капиталом Банка является повышение его устойчивости путем плавного контролируемого увеличения размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых Банком рисков.

В 2013 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» и Инструкцией банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка превышает установленный законодательно минимальный уровень более чем в 2 раза.

Управление капиталом в Банке происходит как на постоянной, так и на периодической основе.

Управление капиталом в Банке происходит на постоянной основе, в том числе путем постоянного ежедневного мониторинга и прогнозирования предстоящих операций/сделок Банка и оценки их возможного влияния на размер и качество капитала.

В случае возможного планируемого резкого (более чем на 10%) изменения капитала Банка в сторону уменьшения в результате предстоящих операций/сделок решения по допустимости такой ситуации и целесообразности совершения/заключения соответствующих операций/сделок принимается Правлением Банка.

В 2013 году резкого падения капитала как на внутримесячные, так и на отчетные даты допущено не было.

Управление капиталом проводится на периодической основе. Анализ возможного изменения финансового положения Банка в результате изменения капитала производится, в том числе посредством проведения стресс-тестирования на основании Положения о проведении стресс-тестирования в АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), а именно оценки следующих показателей:

- Показатель достаточности собственных средств (капитала).
- Показатель общей достаточности капитала.
- Показатель оценки качества капитала.
- Обобщающий результат оценки по группе показателей капитала.

Стресс-тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также одновременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений.

Если по результатам стресс-тестирования какой-либо из рассчитанных показателей оценен, как сомнительный или неудовлетворительный, стресс-тестирование по соответствующему показателю проводится на ежемесячной основе (по результатам месячной финансовой отчетности) до момента установления значения показателя не хуже, чем удовлетворительного. Результат ежемесячного стресс-теста по отдельным показателям доводится до Правления Банка.

Оценка каждого показателя проводится не менее, чем по двум сценариям в соответствии с главой 3 Положения, а именно:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10-30%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 20-50%.

Наблюдательный Совет и Правление Банка уделяют постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

| | 2013 | 2012 |
|-------------------------------------|-----------|-----------|
| Основной капитал | 506 189 | 450 025 |
| Дополнительный капитал | 161 782 | 146 173 |
| Всего капитала | 667 971 | 596 198 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 3 196 033 | 2 785 972 |
| Норматив достаточности капитала (%) | 20,9 | 21,4 |

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, случаев выявления серьезных потенциальных угроз для Банка не выявлено.

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. 13.08.2013 года Арбитражным судом города Москвы возбуждено исковое производство по иску Антоновой О.А. – участника ООО «Транссервис» к Банку о признании недействительным решения общего собрания участников ООО «Транссервис» по одобрению возврата 8 000 000 рублей ранее полученных в качестве кредита от Банка.

В ходе судебного заседания 18 ноября 2013 года в следствие отказа от исковых требований к Банку производство по делу было прекращено.

27.08.2013 года Арбитражным судом города Москвы возбуждено исковое производство по иску Антоновой О.А. – участника ООО «Транссервис» к Банку о признании недействительными следующего решения общего собрания участников ООО «Транссервис», а именно: признать недействительными:

1. решение общего собрания ООО «Транссервис» от 02 ноября 2012 г. по вопросу повестки дня: пролонгировать с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) кредитный договор в сумме 8 000 000.00 рублей (Восемь миллионов рублей) на срок 12 (двенадцать) месяцев, с уплатой 19 (Девятнадцати) процентов годовых;

2. кредитный договор между ООО «Транссервис» и АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) на сумму 8 000 000-00 руб. на срок 12 месяцев с уплатой 19 процентов годовых;

а также:

3. применить последствия недействительности сделки, а именно взыскать с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) в пользу ООО «Транссервис» денежные средства в размере 1 520 000.00 руб.

31.01.2014 г. требования Истицы были уточнены, а именно: признать недействительными решение по вопросу повестки дня: пролонгировать с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) кредитный договор в сумме 8 000 000,00 руб. на срок 12 месяцев с уплатой 19 процентов годовых; о признании недействительными следующую сделку: дополнительное соглашение от 06.11.12 г. № 01 к кредитному договору № ЛР01/2028 от 08.11.11 г. между ООО «Транссервис» и АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО); применить последствия недействительности сделок, а именно: взыскание с АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) в пользу ООО «Транссервис» денежных средств в размере 874 520. 55 рублей.

Решением арбитражного суда г. Москвы от 04.03.2014, требования Антоновой О.А. удовлетворены.

Апелляционная жалоба на решение суда подана АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО) 25.03.2014 года. Дата рассмотрения жалобы Девятым Арбитражным апелляционным судом назначена на 20 мая 2014 года.

По состоянию на 01 января 2014 года руководство Банка не располагает иной информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, в которых Банк выступает ответчиком, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

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

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2013 | 2012 |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Менее 1 года | 890 | 600 |
| От 1 до 5 лет | 3 558 | 2 400 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 4 448 | 3 000 |

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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | 2013 | 2012 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 243 757 | 275 788 |
| Гарантии выданные | 188 832 | 59 724 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (2 333) | (3 632) |
| Итого обязательств кредитного характера | 430 256 | 331 880 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

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

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы на хранении.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя

заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

| | 2013 год | | 2012 год | |
|-------------------------------------------------|-----------------|----|-----------------|----|
| | от | до | от | до |
| Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России | - | - | - | - |
| Кредиты и депозиты, размещенные в других банках | 5,65% | - | - | - |
| Векселя учтенные | 7,45% - 11,23% | - | - | - |
| Договоры РЕПО | - | - | - | - |
| Кредиты юридических лиц | 11,01% - 20,73% | - | 12,13% - 52,44% | - |
| Кредиты физических лиц | 11,5% - 27,07% | - | 12,53% - 30,94% | - |

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

| | 2013 год | | 2012 год | |
|-------------------------------------------------------|---------------|----|-------------|----|
| | от | до | от | до |
| Срочные депозиты других банков | - | - | - | - |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | - | - | - | - |
| Срочные средства клиентов - юридических лиц | 8,82% - 17% | - | 7,23% - 17% | - |
| Срочные средства клиентов - физических лиц | 3% - 10,42% | - | 3% - 9,88% | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 8,5% - 10,25% | - | 5% | - |
| Субординированные кредиты и депозиты | - | - | - | - |

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | 2013 | | | Всего |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы | 117 491 | 0 | | 117 491 |

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

| | 2012 | | | Всего |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы | 42 485 | 0 | | 42 485 |

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

| | Акционеры | | Средняя | | Ключевой управленческий персонал Банка | | Прочие | | Всего | |
|-------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------|------------------|----------------------------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|
| | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 46 208 (1 379) | 16,02% | | | 1 145 (34) | 15,66% | 1 256 (42) | 17,55% | 48 609 (1 453) | |
| основной долг | | | | | | | | | | |
| резерв под обесценение | 336 | | | | 0 | | 82 | | 218 | |
| Прочие активы | | | | | | | | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 6 389 | 0,00% | | | 54 | 0,00% | 132 451 | 0,00% | 138 908 | |
| Текущие счета | | | | | | | | | | |
| Срочные депозиты | 66 459 | 10,27% | | | 0 | X | 404 | 6,93% | 66 863 | |
| - в российских рублях | 1 750 | 4,74% | | | 0 | X | 0 | X | 1 750 | |
| - в долларах США | 24 304 | 6,39% | | | 0 | X | 6 747 | 7,20% | 31 051 | |
| - в евро | | | | | | | | | | |
| Выпускные и долговые ценные бумаги | 0 | X | | | 0 | X | 42 282 | 8,50% | 42 282 | |
| - в российских рублях | | | | | | | | | | |
| Субординированные займы: | | | | | | | | | | |
| - в российских рублях | 0 | X | | | 0 | X | 0 | X | 0 | |
| - в долларах США | 0 | X | | | 0 | X | 0 | X | 0 | |
| Прочие обязательства | 1 220 | | | | 9 | | 2 357 | | 3 586 | |
| Статья, не признанные в отчете о финансовом положении | | | | | | | | | | |
| Неиспользованные кредитные линии | 105 | | | | 43 | | 562 | | 710 | |
| Прибыль или убыток | | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 6 900 | | | | 177 | | 2 823 | | 9 900 | |
| Процентные расходы | (5 627) | | | | 0 | | (21 380) | | (27 018) | |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|----------|----------|
| Изменение резерва под обесценение (высечение сумм обесценения) кредитного портфеля | (941) | (34) | 391 | (584) |
| Комиссионный доход | 358 | 8 | 737 | 1 101 |
| Комиссионные расходы | (1) | 0 | (64) | (63) |
| Прочие доходы | 49 | 0 | 16 | 55 |
| Возврат средств на обслуживание | (28 108) | (3 812) | (11 359) | (43 319) |

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

| | Акционеры | | Средняя | | Ключевой управленческий персонал Банка | | Средняя | | Члены Совета директоров | | Прочие | | Всего | |
|---------------------------------------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|----------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|------------------|
| | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка | тыс. рублей | Средняя % ставка |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность: | | | | | | | | | | | | | | |
| - в российских рублях: | | | | | | | | | | | | | | |
| основной долг | 43 753 | 16,02% | 1 266 | 15,67% | 0 | | 0 | | 0 | | 3 030 | 16,71% | 48 049 | |
| резерв под обесценение | (438) | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | (483) | | (871) | |
| Прочие активы | 135 | | 12 | | | | | | 0 | | 83 | | 230 | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | 6 048 | 0,00% | 0 | | | | | | 2 | 0,00% | 11 892 | 0,00% | 17 942 | |
| Срочные депозиты: | | | | | | | | | | | | | | |
| - в российских рублях | 9 025 | 7,50% | 0 | | | | | | 0 | | 0 | | 9 025 | |
| - в долларах США | 1 546 | 4,77% | 0 | | | | | | 0 | | 3 040 | 4,34% | 4 586 | |
| - в евро | 16 996 | 5,29% | 0 | | | | | | 2 054 | 3,50% | 0 | | 19 050 | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги: | | | | | | | | | | | | | | |
| - в долларах США | 30 431 | 5,00% | 0 | | | | | | 0 | | 0 | | 30 431 | |
| - в евро | 0 | X | 0 | | | | | | 0 | | 40 306 | 5,00% | 40 306 | |
| Прочие обязательства | 1 464 | | 61 | | | | | | 0 | | 85 | | 1 610 | |
| Счета и депозиты в отчетах о финансовом положении | | | | | | | | | | | | | | |
| Гарантии выданные: | | | | | | | | | | | | | | |
| Прибыль или убыток | 0 | | 0 | | | | | | 0 | | 4 174 | | 4 174 | |
| Процентные доходы | 1 985 | | 254 | | | | | | 19 | | 812 | | 3 068 | |
| Процентные расходы | (4 381) | | 0 | | | | | | (144) | | (228) | | (4 753) | |

| | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|---------|----|-------|--------|
| Изменение резерва под обесценение (изменение сум обесценения) кредитного портфеля | 0 | (438) | 0 | (433) | (875) |
| Комиссионные доходы | 15 | 156 | 11 | 845 | 11017 |
| Комиссионные расходы | 0 | (24) | 0 | (27) | (51) |
| Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | 0 | (34722) | 0 | (124) | (3846) |
| Прочие доходы | 0 | 64 | 15 | 66 | 145 |

31. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что доли участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель



(Грановский Л.Б.)

Главный бухгалтер

(Макарова И.Г.)

Утвержден Наблюдательным советом Банка «30» мая 2014 г.