

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ООО КБЭР «Банк Казани» (далее - «Банк»). ООО КБЭР «Банк Казани» – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензий на осуществление банковских операций:

- № 708 от 08.07.2003г. на осуществление операций с юридическими и физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте на неограниченный срок;
- №708, выданной Центральным Банком Российской Федерации 08.07.2003г. на осуществление операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте на неограниченный срок.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, утвержденной Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» с 23 декабря 2004 г. (Регистрационный номер 372). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 12 дополнительных офисов, расположенных в Республике Татарстан. Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, г. Казань, ул. Солдатская, д.1/6.

Основным местом ведения деятельности Банка является территория Российской Федерации.

Списочная численность сотрудников банка на 31.12.2013 составляет – 400 человек (31.12.2012: 406 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность на рынке банковских услуг города Казани и Республики Татарстан. Татарстан – один из наиболее развитых в экономическом отношении регионов России. Республика расположена в центре крупного индустриального района РФ, на пересечении важнейших магистралей. Республика Татарстан обладает богатыми природными ресурсами, мощной и диверсифицированной промышленностью, высоким интеллектуальным потенциалом и квалифицированной рабочей силой.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить.

По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на

финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения МСФО, принимаемыми Фондом Комитета по МСФО и признанными на территории Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переквалификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

*Основные корректировки, которые были применены Банком при составлении финансовой отчетности:*

- создание резервов под обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение активов и обязательств Банка по справедливой стоимости;
- отражение отложенных налоговых обязательств.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе *принципа непрерывно действующей организации*, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходят в ходе обычной деятельности.

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

**Новые стандарты, изменения и интерпретации МСФО, вступившие в силу с 1 января 2013 года:**

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

установленными выплатами. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиции в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия»** (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

справедливой стоимости. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данные поправки не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

*Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).*

Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что организация, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда организация на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность.

*Пересмотренный МСФО (IAS) 16* разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов.

*Пересмотренный МСФО (IAS) 32* разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли или убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12.

Требования *пересмотренного МСФО (IAS) 34* были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной

финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

*Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:*

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка».** Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

➤ Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами Банка и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

➤ Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

➤ Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

➤ Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

➤ Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32** (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее

время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность.

**Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия»** (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционный Банк должен будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на его финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что Банк в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что Банк готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников»** (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 (выпущены в декабре 2013 года и вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).*

Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

**Пересмотренный МСФО (IFRS) 2** уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы». Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

**Пересмотренный МСФО (IFRS) 3** уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с **пересмотренным МСФО (IFRS) 8** необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

**Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13**, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В **МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании модели переоценки.

В соответствии с **пересмотренным МСФО (IAS) 24** связанной стороной считается также общество, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся обществу или материнскому обществу отчитывающегося общества («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся обществу управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

*Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).* Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в **МСФО (IFRS) 1**, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно. Компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В **МСФО (IFRS) 3** внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с **МСФО (IFRS) 11**. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

**Поправка к МСФО (IFRS) 13** разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет компании оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В **МСФО (IAS) 40** внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает компаниям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с компаниями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 36.

#### 4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО КБЭР «Банк Казани» для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

##### **Ключевые методы оценки.**

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Банком. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Банка, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Банка конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

***Первоначальное признание финансовых инструментов.*** Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

***Прекращение признания финансовых активов.*** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, остатки на счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства, размещенные на счетах в других банках со сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты, не обремененные никакими обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой беспроцентные активы, размещенные на счетах в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и, следовательно, не учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов. Сумма обязательных резервов в ЦБ РФ определяется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и зависит от объема средств, привлеченных Банком от клиентов и других банков.

**Средства в других банках.** Депозиты, размещенные в других банках, со сроком погашения, превышающим один рабочий день после отчетной даты, учитываются в составе средств в банках. Средства в других банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки и учитываются за вычетом резерва под обесценение.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, включают финансовые активы, удерживаемые для торговли, и финансовые активы, определенные при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, которые состоят из удерживаемых для торговли финансовых активов, представляют собой: (i) ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера, либо (ii) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли на краткосрочной основе, либо (iii) производные финансовые инструменты.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, Банк использует рыночные котировки. Если же финансовые активы обращаются на внебиржевом рынке, то их стоимость определяется по цене спроса. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Процентные и купонные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убытки, учитываются как процентный доход, полученный по операциям с ценными бумагами. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих

операционных доходов в отчете о совокупном доходе.

**Кредиты и дебиторская задолженность** Кредиты клиентам и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем, кредиты отражаются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе, имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих

условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. 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.

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

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 резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

**Списание активов.** 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 резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен выше в разделе «Обесценение финансовых активов».

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

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

- после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

первоначальной эффективной процентной ставки.

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

### ***Основные средства.***

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Здания Банка периодически переоцениваются. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств.

***Инвестиционное имущество.*** Инвестиционное имущество – это не занимаемое Банком имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости от использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства».

***Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»*** Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут

включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения следующих критериев:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Амортизация.** Земля не подлежит амортизации. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного списания первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов:

Здания и сооружения	50 лет
Транспортные средства	4-5 лет
Компьютеры и оргтехника	5-8 лет
Нематериальные активы	5-12 лет
Капитальные вложения в арендованные здания	в течение срока аренды

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк применяет раздел «Обесценение финансовых активов» учетной политики Банка.

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

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства представляют собой субординированные займы, которые отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы,

связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: (i) из недоамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны

быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу Центрального Банка РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 Евро (2012 г.: 40,2286 рублей за 1 Евро).

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

**Взаимозачеты.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении 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 исполнить обязательство.

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

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

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

## **5. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки,

результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**1. Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

**3. Принцип непрерывно действующего предприятия.** Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты.

	2013	2012
Наличные средства	263741	194 852
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	124165	359 272
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</b>	<b>189191</b>	<b>254136</b>
Российской Федерации	124626	190039
других стран	64565	64097
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>577097</b>	<b>808 260</b>

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Крупные международные банки	64565	64097
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	122491	187982
Прочие российские банки	2135	2057
<b>Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках</b>	<b>189191</b>	<b>254136</b>

Совокупная сумма средств, размещенных в банках – корреспондентах, на 31 декабря 2013г.

составила – 189191 тыс. руб. (на 31 декабря 2012г. составила 254136 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

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

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

## 7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	166286	59 371

Обязательный резерв представляет собой суммы, размещенные в Центральном банке и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

## 8. Средства в других банках.

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	562013	740541
Корреспондентские счета и гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами и переводами:	86571	76335
— Российской Федерации	86571	76335
— других стран	0	0
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	0	0
Учтенные векселя банков	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(878)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>647706</b>	<b>816876</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31.12.2013г. года Банк не имеет просроченных межбанковских кредитов.

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2013 - 2012 годы:

Примечание	2013			2012		
	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Взносы в гарантийные фонды платежных систем	Корреспондентские счета	Межбанковские кредиты и депозиты	Договоры «обратного репо»
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0	0	0	0	0
Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение года	(878)	0	0	0	0	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее	0	0	0	0	0	0

списанных как безнадежные						
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>(878)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Корреспондентские счета	Кредиты и учтенные векселя в других банках	Взносы в гарантийные фонды платежных систем	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках				
- в других российских банках		562013	716	562729
- в крупных банках стран ОЭСР				
- в других банках стран ОЭСР				
- в других банках				
- пересмотренные в 2013 году				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>562013</b>	<b>716</b>	<b>562729</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма).	85855	0	0	85855
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>85855</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85855</b>
Средства в других банках до вычета резерва	<b>85855</b>	<b>562013</b>	<b>716</b>	<b>648584</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	<b>(878)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(878)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>84977</b>	<b>562013</b>	<b>716</b>	<b>647706</b>

За 31.12.2013г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила – 647706тыс. руб., за 31.12.2012г. – 816876 тыс. руб.

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

	Корреспондентские счета	Кредиты и учтенные векселя в других банках	Взносы в гарантийные фонды платежных систем	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших российских банках				
- в других российских банках	76335	740541	0	816876
- в крупных банках стран ОЭСР				
- в других банках стран ОЭСР				
- в других банках				
- пересмотренные в 2011 году				
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>76335</b>	<b>740541</b>	<b>0</b>	<b>816876</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма).	0	0	0	0
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Средства в других банках до вычета резерва	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>76335</b>	<b>740541</b>	<b>0</b>	<b>816876</b>

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

	(в тысячах рублей)	
	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	768991	463746
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>768991</b>	<b>463746</b>

	(в тысячах рублей)	
	2013	2012
Российские государственные облигации	402275	360885
Муниципальные облигации	50918	
Облигации кредитных организаций	314886	101872
Корпоративные облигации	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>768079</b>	<b>462757</b>
<i>Долевые ценные бумаги, имеющие котировки:</i>		
Долевые бумаги кредитных организаций	912	989
Долевые бумаги прочих резидентов		
<i>Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок</i>		0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>912</b>	<b>989</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>768991</b>	<b>463746</b>

Все ценные бумаги, включенные в торговый портфель ценных бумаг, имеют рыночные котировки.

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

	(в тысячах рублей)				
	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>		0			
- с рейтингом от В до BBB+	314886	0	50918	402275	768079
- с рейтингом от С до CCC		0			
- не имеющие рейтинга		0			
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>314886</b>	<b>0</b>	<b>50918</b>	<b>402275</b>	<b>768079</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>314886</b>	<b>0</b>	<b>50918</b>	<b>402275</b>	<b>768079</b>

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

(в тысячах рублей)

	Облигации кредитных организаций	Корпорат ивные облигаци и	Облигации федеральн ого займа (ОФЗ)	Муниципаль ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные по справедливой стоимости:</i>		0			
- с рейтингом от В до BBV	101872	0	360885	0	<b>462757</b>
- с рейтингом от С до CCC		0			
- не имеющие рейтинга		0			
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>101872</b>	<b>0</b>	<b>360885</b>	<b>0</b>	<b>462757</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>101872</b>	<b>0</b>	<b>360885</b>	<b>0</b>	<b>462757</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения до марта 2014 года, ставку купонного дохода – 3,54%, доходность к погашению – от 5,9% до 6,1%.

Муниципальные облигации представлены облигациями Московской области, выпущенными с номиналом в валюте РФ, Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31/12/2013 г. имеют срок погашения до апреля 2014 года, ставку купонного дохода – 3,99%, доходность к погашению – от 7% до 7,25%.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31/12/2013г. представлены облигациями ОАО «Банк ВТБ», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Номос Банк», ОАО «Банк Зенит», ОАО «СКБ-Банк», ОАО «Банк Санкт-Петербург», имеющими сроки погашения с января до октября 2014 года, ставку купонного дохода от 2,12% до 4,74%, доходность к погашению от 7,3% до 9,5%.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для торговли, представлены акциями ОАО «Банк ВТБ».

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

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

## 10. Кредиты или дебиторская задолженность.

	2013	2012
Корпоративные кредиты	2075660	2423942
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	743444	763248
Кредиты муниципальным органам	12655	0
Потребительские кредиты физическим лицам	568785	580457
Автокредиты физическим лицам	96902	93979
Ипотечные кредиты физическим лицам	68405	38792
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(218796)	(212052)

<b>Итого кредитов</b>	<b>3347055</b>	<b>3688366</b>
Дебиторская задолженность	82541	30740
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(23129)	(14943)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>59412</b>	<b>15797</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3406467</b>	<b>3704163</b>

Классы финансовых инструментов определены с учетом их характеристик.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012г.	136 896	46 310	23 478	5 170	198	212 052
Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (чистое изменение резерва за год)	125205	23645	(15 101)	(633)	3 627	136 743
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(88149)	(41850)				(129 999)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013г.</b>	<b>173 952</b>	<b>28 105</b>	<b>8 377</b>	<b>4 537</b>	<b>3 825</b>	<b>218 796</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>121631</b>	<b>31860</b>	<b>6943</b>	<b>5342</b>	<b>22</b>	<b>165798</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	15265	15223	16535	(172)	176	47027
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(773)	-	-	-	(773)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>136896</b>	<b>46310</b>	<b>23478</b>	<b>5170</b>	<b>198</b>	<b>212052</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 2013 и 2012 года:

	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	14943	14943
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>14943</b>	<b>14943</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	19877	19877
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(11691)	(11691)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>23129</b>	<b>23129</b>

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 7,1% (на 31/12/2012 - 5,7 %), что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам физических лиц составила 2,3 % (2012 год - 5,4%). Эффективная ставка резерва по дебиторской задолженности составила 28% процентов (2012 год – 48,6%).

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

Отрасли экономики	2013		2012	
	сумма в тыс. руб.	%	сумма в тыс. руб.	%
Торговля	639 864	17,94	824 716	21,14
Строительство	658 672	18,47	586 432	15,04
Физические лица	734 092	20,59	713 228	18,29
Транспорт	123 505	3,46	158 079	4,05
Производство	273 003	7,66	290 666	7,45
Лизинг	206 623	5,79	259 864	6,66
Сельское хозяйство	39 485	1,11	85 951	2,20
Муниципальные предприятия	140 646	3,94	207 725	5,33
Услуги	725 271	20,34	773 757	19,84
Прочее	24 690	0,69	-	0,00
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 565 851</b>	<b>100,00</b>	<b>3 900 418</b>	<b>100,00</b>
Строительство	74 859	90,69	29 885	97,22
Услуги	1 645	1,99		
Лизинг	305	0,37	855	2,78
Торговля	1 272	1,54		
Прочее	4 460	5,40		
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>82 541</b>	<b>100,00</b>	<b>30 740</b>	<b>100,00</b>

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

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

	Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 611 909	-	1 611 909	0,00%

<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>			-	
Текущие кредиты	100 072	(5 004)	95 068	5,00%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца			-	
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	135 132	(72 560)	62 572	53,70%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	80 905	(48 378)	32 527	59,80%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	44 019	(30 465)	13 554	69,21%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	87 630	(14 919)	72 711	17,02%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца			-	
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 833	(1 845)	6 988	20,89%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года			-	
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 160	(781)	6 379	10,91%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>2 075 660</b>	<b>(173 952)</b>	<b>1 901 708</b>	<b>8,38%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	223 349	-	223 349	0,00%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	154 640	(18 264)	136 376	11,81%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 101	(5 101)	-	100,00%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	351 009	(4 611)	346 398	1,31%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 748	(95)	6 653	1,41%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	487	(1)	486	0,21%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 110	(33)	2 077	1,56%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>743 444</b>	<b>( 28 105)</b>	<b>715 339</b>	<b>3,78%</b>
<b>Кредиты муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	12 655	-	12 655	0,00%
<b>Итого кредитов муниципальным органам</b>	<b>12 655</b>	<b>-</b>	<b>12 655</b>	<b>0,00%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>текущие и не обесцененные</i>	285 830	0	285 830	-
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	3 814	-1907	1 907	50,00%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				

Текущие кредиты	266 313	(5 777)	260 536	2,17%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 103	(94)	5 009	1,84%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 878	(129)	5 749	2,19%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 406	(29)	1 377	2,06%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	441	(441)	-	100,00%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>568 785</b>	<b>( 8 377)</b>	<b>560 408</b>	<b>1,47%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	85 252	(3 513)	81 739	4,12%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 079	(250)	5 829	4,11%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 974	(749)	4 225	15,06%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	597	(25)	572	4,19%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>96 902</b>	<b>(4 537)</b>	<b>92 365</b>	<b>4,68%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	13 253	-	<b>13 253</b>	0,00%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	11 134	(3 454)	<b>7 680</b>	31,02%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	38 607	(324)	38 283	0,84%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 411	(47)	5 364	0,87%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>68 405</b>	<b>(3 825)</b>	<b>64 580</b>	<b>5,59%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3 565 851</b>	<b>(218 796)</b>	<b>3 347 055</b>	<b>6,14%</b>

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

	Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	531833	0	531833	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	486889	19199	467690	3,9%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1405220	117698	1287522	9,1%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>2423942</b>	<b>136897</b>	<b>2287045</b>	<b>4,5%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	41666	0	41666	0,0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	122756	6109	116647	5,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	565272	18979	546293	3,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	10852	246	10606	2,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	13972	12246	1726	87,6%

	Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2126	2126	0	100%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6604	6604	0	100%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>763248</b>	<b>46310</b>	<b>716938</b>	<b>6,1%</b>
<b>Кредиты муниципальным органам</b>				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	0	0	0	0
<b>Итого кредитов муниципальным органам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	0	0	0	100,0%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	531046	13669	517377	2,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18384	556	17828	3,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15174	571	14603	3,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8881	4425	4456	49,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	6972	4257	2715	61,1%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>580457</b>	<b>23478</b>	<b>556979</b>	<b>4,0%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	89885	4944	84941	5,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3268	180	3088	5,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	324	18	306	5,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	502	28	474	5,5%
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>93979</b>	<b>5170</b>	<b>88809</b>	<b>7,9%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	36727	186	36541	0,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2065	11	2054	0,5%
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>38792</b>	<b>197</b>	<b>38595</b>	<b>0,5%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>3900418</b>	<b>212053</b>	<b>3688365</b>	<b>5,4%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 10 заемщиков (2012 г.: 13 заемщиков) с суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 843 616 тысяч рублей или 25,2% от общей суммы кредитов клиентам и дебиторской задолженности (2012 г.: 1 143 150 тысяч рублей или 30,9% от общей суммы кредитов клиентам).

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

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем платежеспособности, рентабельности либо имеющие высоколиквидное обеспечение.

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые на индивидуальной основе.

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

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в однородные портфели, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать: недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте, гарантийный депозит, высоколиквидные ценные бумаги.

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты муниципальным органам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1171648	404479	30048	366533			1972708
Недвижимость	208973	31440		159660		70982	471055
Транспорт	210222	264218		80416	153518		708374
Оборудование	47632	732		1616	3608	4819	58407
Денежные депозиты	10178						10178
Права требования	5200			16637			21837
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>1653853</b>	<b>700869</b>	<b>30048</b>	<b>624862</b>	<b>157126</b>	<b>75801</b>	<b>3242559</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты муниципальным органам	Потребительские кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	1310097	378032	0	0	0	0	1688129
Недвижимость	370779	25947	0	147285	0	38594	582605
Транспорт	162183	213342	0	90885	84111	0	550521
Оборудование	39000	5946	0	19031	15	0	63992
Денежные депозиты	0	7770	0	0	0	0	7770
Права требования	0	0	0	4371	0	0	4371
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>1882059</b>	<b>631037</b>	<b>0</b>	<b>261572</b>	<b>84126</b>	<b>38594</b>	<b>2897388</b>

В справедливую стоимость обеспечения не включено избыточное обеспечение (если обеспечение превышает размер обеспечиваемого кредита, оно не покрывает другие необеспеченные кредиты).

Дебиторская задолженность обеспечения не имеет.

Оценочная справедливая стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам представлена в Примечании 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012г.
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Корпоративные облигации	53262	
Облигации кредитных организаций	327075	256109
Муниципальные облигации	420	0
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>380757</b>	<b>256109</b>
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>380757</b>	<b>256109</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

*(в тысячах рублей)*

	Облигации российских банков	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Текущие и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до ААА	0	0	0	0
- с рейтингом от В до ВВВ	327075	53262	420	380757
- не имеющие рейтинга	0	0	0	0
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>327075</b>	<b>53262</b>	<b>420</b>	<b>380757</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0	0	0

	<i>Облигации российских банков</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до ААА	0	0	0	0
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>327075</b>	<b>53262</b>	<b>420</b>	<b>380757</b>

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

(в тысячах рублей)

	<i>Облигации российских банков</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Муниципальные облигации</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие и необесцененные по справедливой стоимости:</i>				
- с рейтингом от А до ААА	0	0	0	0
- с рейтингом от В до ВВВ	256109	0	0	256109
- не имеющие рейтинга		0	0	
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>256109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>256109</b>
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>256109</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>256109</b>

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, выпущенными с номиналом в валюте РФ. Муниципальные облигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2013 года имеют срок погашения до июня 2014 года, ставку купонного дохода – 12,0%, доходность к погашению от 7% до 7,9%.

Облигации кредитных организаций в портфеле Банка за 31/12/2013г. представлены облигациями ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Ак Барс Банк», ОАО «Банк Зенит», ОАО «Газпромбанк», ОАО «ЛОКО-Банк», ОАО «МКБ», ОАО АИКБ «Татфондбанк», КБ «СБ Банк», имеющими сроки погашения с февраля по октябрь 2014 года, ставку купонного дохода от 7,65% до 12,3% , доходность к погашению от 7,4% до 13%.

Облигации корпоративных эмитентов представлены в портфеле банка облигациями ОАО «ФСК ЕЭС» и РГК «ВЭБ», сроком погашения до июля 2015 года, ставкой купонного дохода 7,65-8,5%, доходностью к погашению от 7,3% до 7,5%.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2013	2012
<b>Стоимость на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>74566</b>

Перевод в основные средства	0	(810)
Перевод из основных средств	0	0
Перевод в активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	(18600)
Выбытие	0	(55156)
(Уменьшение)/увеличение справедливой стоимости в течение года в связи с переоценкой	0	0
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 0 рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2013 год составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 2719 тысяч рублей).

В 2012 году часть имущества была реализована, часть имущества переведена в категорию «Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» с целью его реализации.

### 13. Основные средства и нематериальные активы.

	Земля	Здания	Компьютерное и офисное оборудование	Авто-транспорт	Капитальные вложения в арендованные здания	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого по основным средствам и нематериальным активам
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3155</b>	<b>207232</b>	<b>45009</b>	<b>6820</b>	<b>14337</b>	<b>276553</b>	<b>9227</b>	<b>285780</b>
Стоимость за 31 декабря 2012 года	3155	279118	97183	13240	17261	409957	10529	420486
Накопленная амортизация	0	(71886)	(52174)	(6420)	(2924)	(133404)	(1302)	(134706)
<b>Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3155</b>	<b>207232</b>	<b>45009</b>	<b>6820</b>	<b>14337</b>	<b>276553</b>	<b>9227</b>	<b>285780</b>
Поступления	0	13897	5488	2714	0	22099	14037	36136
Выбытия	0	(340)	(3378)	(314)	(4)	(4036)	0	(4036)
Амортизационные отчисления за год	0	(11330)	(12896)	(6073)	(890)	(31189)	(4575)	(35764)
Амортизация по выбывшим в 2013 году основным средствам	0	0	795	0	0	795	0	795
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>3155</b>	<b>209459</b>	<b>35018</b>	<b>3147</b>	<b>13443</b>	<b>264222</b>	<b>18689</b>	<b>282911</b>
Стоимость за 31 декабря 2013 года	3155	292675	99293	15640	17257	428020	24566	452586
Накопленная амортизация	0	(83216)	(64275)	(12493)	(3814)	(163798)	(5877)	(169675)
<b>Чистая балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>3155</b>	<b>209459</b>	<b>35018</b>	<b>3147</b>	<b>13443</b>	<b>264222</b>	<b>18689</b>	<b>282911</b>

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

В составе основных средств учтены объекты, полученные по договорам финансовой аренды, остаточная стоимость которых за 31/12/13 составила 260 тыс. руб. (за 31/12/2012: 1537 тыс. руб.).

### 14. Активы, классифицированные как «предназначенные для продажи».

Активы, предназначенные для продажи, были получены Банком при обращении взыскания на залоговое имущество по кредитам, предоставленным заемщикам, которые отказались обслуживать задолженность, и представляют собой объекты недвижимости и оборудование:

	2013 г.	2012 г.
<b>Активы, предназначенные для продажи:</b>	<b>6929</b>	<b>58618</b>
Недвижимость, полученная по отступному	6577	58618

Оборудование, полученное по отступному	352	0
Обесценение активов, предназначенных для продажи	(2396)	0
<b>Итого активы, предназначенные для продажи с учетом стоимости обесценения</b>	<b>4533</b>	<b>58618</b>

В 2013 году и 2012 году руководством Банка был утвержден план реализации активов, предназначенных для продажи, и Банк активно занимался поиском покупателей в целях реализации данного плана. За 2013 год Банком было реализовано объектов, предназначенных для продажи на общую сумму 54144 тыс. руб. Принято в 2013 году на баланс дополнительно объектов, предназначенных для продажи, на сумму 2479 тыс. руб.

В связи со снижением потребительского спроса населения и деловой активности Банк не смог полностью реализовать полученное имущество, в течение 2013 года. Руководство Банка продолжает активный поиск покупателей.

## 15. Прочие активы.

(тыс. руб.)

	2013	2012
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	1952	7 976
Требования к клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию	2940	1879
Расчеты с брокером	0	5
Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам, предоплаты за услуги	4444	25851
Требования к контрагентам - банкротам		3 032
Средства в расчетах с биржами	5069	4 328
Прочие	11	638
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>14416</b>	<b>43709</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение прочих активов</b>	<b>0</b>	<b>(2 133)</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>14416</b>	<b>41 576</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 16. Средства других банков.

	2013	2012
Кредиты, полученные от Банка России	0	0
Кредиты, полученные от других банков	232544	199534
Корреспондентские счета банков-корреспондентов	35	
Просроченные привлеченные средства	0	0
<b>Итого средства других банков</b>	<b>232579</b>	<b>199534</b>

Кредиты, полученные от других банков, включают:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	143530	134534
Прочие российские банки	90014	65000
<b>Итого кредиты, полученные от других банков</b>	<b>232544</b>	<b>199534</b>

По состоянию на 31.12.2013г. Банком были привлечены кредиты от других банков на срок от нескольких дней до пяти лет. Ставка привлечения от 5,75% до 8,5%. Значительная часть кредитов привлечена от ОАО «МСП Банк».

По состоянию на 31.12.2012 средства других банков представлены текущими кредитами и депозитами других банков в сумме 199 534 тысяч рублей. Значительная часть депозитов на 31/12/2012 (на сумму 139 534 тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2012 года привлечена от ОАО «МСП Банк».

Кредиты, привлеченные от других коммерческих банков, по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г. привлечены под процентные ставки, соответствующие рыночным условиям.

Географический анализ прочих активов, анализ по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 17. Средства клиентов.

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации:</b>	<b>597582</b>	<b>568962</b>
- текущие (расчетные) счета	597530	568962
- срочные депозиты	52	0
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>1812659</b>	<b>2543044</b>
- текущие (расчетные) счета	978953	1303442
- срочные депозиты	833706	1 239 602
<b>Физические лица:</b>	<b>2637845</b>	<b>2349666</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	464657	364 238
- срочные вклады	2173188	1 985 428
<b>Итого средства клиентов:</b>	<b>5048086</b>	<b>5 461 672</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	в %	2012	в %
Физические лица	2637845	52,25	2 349 666	43,0
Сфера услуг	1524167	30,19	1 096 718	20,1
Строительство	261802	5,19	292 294	5,4
Производственный сектор	88433	1,75	391 385	7,2
Торговля	177423	3,51	301 261	5,5
Финансовые услуги	14602	0,29	16 664	0,3
Муниципальные органы	52	0,0	0	0,0
Транспорт и связь	91234	1,81	102 767	1,9
Сельское хозяйство	1421	0,03	13 492	0,2
Прочее	251107	4,97	897 425	16,4
<b>ИТОГО</b>	<b>5048086</b>	<b>100</b>	<b>5 461 672</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки средств на счетах клиентов, превышающие 10% капитала Банка, имели три клиента (2012 г.: одиннадцати клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла на 31.12.2013 706680 тыс. руб. (2012 г. 1 138 142 тысячи рублей).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Географический анализ средств клиентов, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги.

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Векселя	113664	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>113664</b>	<b>0</b>

На отчетную дату 31.12.2013г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 113664 тыс. рублей (2011г.: 0 тыс. рублей).

Географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 19. Прочие заемные средства

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Субординированные депозиты	245000	245000
<b>Итого субординированные депозиты</b>	<b>245000</b>	<b>245000</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31/12/2012г. Банком были привлечены заемные средства в виде субординированных депозитов на сумму 245 000 тысяч рублей.

Средства привлечены:

- от ООО «Лизинг-Трейд» в сумме 135000 тыс. руб. сроком погашения в октябре 2015 года, в сумме 30000 тыс. руб. сроком погашения в августе 2017 года, в сумме 60000 тыс. руб. сроком погашения в марте 2018г.;

- от ООО ХК «Тетра-Инвест» в сумме 20000 тыс. руб. сроком погашения в августе 2017 года.

Фиксированная процентная ставка по субординированным депозитам составляет 6,0% и 9% годовых.

## 20. Прочие обязательства.

	2013	2012
Обязательства по финансовым аренде	272	1681
Расчеты с использованием платежных карт	0	585
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	827	2368
Задолженность по выплате вознаграждения	163	10
Взнос в фонд обязательного страхования вкладов	0	0
Задолженность перед поставщиками за оказанные услуги	5389	7389
Отражение справедливой стоимости гарантийных обязательств	2690	0
Суммы до выяснения, не относящиеся к счетам клиентов банка	50211	
Прочие	921	364
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>60473</b>	<b>12397</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 21. Уставный капитал.

Вложения в уставный капитал Банка, осуществленные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, для приведения ее к покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года в соответствии с МСФО 29. Вложения в уставный капитал, имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

Объявленный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Номинальная стоимость доли	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость доли	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	354290	678485	354290	678485
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>354290</b>	<b>678485</b>	<b>354290</b>	<b>678485</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств, внесенных в уставный капитал Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

	2013	2012
Основные средства:	0	(217)
- изменение фонда переоценки		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
-переоценка	(603)	857
-обесценение		
-доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		
Накопленные курсовые разницы:	0	0
- изменение валютных курсов		
- доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		
<b>Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год</b>	<b>(603)</b>	<b>640</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода всего, в том числе:	<b>4398</b>	<b>(127)</b>
- изменение фонда переоценки основных средств	4277	
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	121	
- изменение фонда накопленных курсовых разниц		
<b>Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за год за вычетом налога</b>	<b>3795</b>	<b>513</b>

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации, через амортизации, обесценение, продажу или иное выбытие.

## 23. Процентные доходы и расходы.

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	539894	537615
Средства в других банках	18879	35851
Корреспондентские счета в других банках	4212	
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	1152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30761	12465
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	29744	22389
Прочие	1048	
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>624538</b>	<b>609472</b>
<b>Процентные расходы</b>		0
Срочные депозиты юридических лиц	(75 092)	(119 871)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 710)	(5)
Срочные вклады физических лиц	(201 166)	(166 238)
Срочные депозиты банков	(17 266)	(16 192)
Средства, привлеченные от Банка России	-	

Текущие (расчетные) счета	(9 087)	(11 739)
Корреспондентские счета других банков	-	-
Прочие привлеченные средства	(9 916)	
Прочие	(594)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(314 831)</b>	<b>(314 045)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>309 707</b>	<b>295 427</b>

## 24. Комиссионные доходы и расходы.

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	98037	74363
Комиссия по выданным гарантиям	8615	6246
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	730	1527
Комиссии, полученные от страховых компаний	1926	519
Прочие	7339	4242
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>116647</b>	<b>86897</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(570)	(599)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(181)	(153)
Комиссии за переводы денежных средств	(10 372)	(9 105)
Прочие	(2 969)	(1 828)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14 092)</b>	<b>(11 685)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>102555</b>	<b>75 212</b>

## 25. Прочие операционные доходы.

	2013	2012
Доход от сдачи имущества в аренду	1 203	2 916
Доход от выбытия основных средств	3 839	11 940
Оприходование излишков	468	-
Поступления в возмещение причиненных убытков	1 661	12 707
Прочие	2 491	2 175
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>9 662</b>	<b>29 738</b>

## 26. Административные и прочие операционные расходы.

	2013	2012
Расходы на персонал	(157 706)	(140 452)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(35 764)	(28 550)
Коммунальные услуги	(10 808)	(11 556)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам	(17 447)	(5 393)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(15 228)	(5 349)
Расходы по страхованию	(10 116)	(9 196)
Реклама и маркетинг	(9 482)	(6 692)
Административные расходы	(27 903)	(17 621)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 006)	(8 477)
Взносы в агентство по страхованию вкладов		(8 403)
Расходы на благотворительность	(498)	
Прочие	(10 000)	(8 938)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(304 958)</b>	<b>(250 627)</b>

## 27. Налог на прибыль.

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

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	17 508	8824
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц.	(7191)	15 391
<b>Отложенный налог, признанный в прочем совокупном доходе</b>	<b>4 398</b>	<b>(127)</b>
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год:</b>	<b>10317</b>	<b>24 088</b>

Стандартная ставка налога на прибыль в 2013 и 2012 годах составляла 20 %. Ставка налога на прибыль по отдельным видам облигаций в 2013-2012 годах составляла 15%.

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

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(21677)	100 279
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке 20% (201 г.: 20%)	(4 335)	20 056
Налоговый эффект постоянных разниц:		
- расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	15170	4 448
- доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	(518)	(416)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>10317</b>	<b>24 088</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 20 289тысяч рублей (2012 г.: 24 687 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и связано с переоценкой здания Банка и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Движение временных разниц за 2013 год:

	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	8467		8467
Непризнанные проценты по кредитам	1 139	(1 139)		0
Основные средства и нематериальные активы	4 202	(4 202)		0
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114	(114)		0
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	599	(599)		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		40	40
Прочее	1 582	1243		2825
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>7 636</i>	<i>3656</i>	<i>40</i>	<i>11332</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:				
Основные средства и нематериальные активы	24 606	3692	(4277)	24021

активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81	(81)		0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219	118		337
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8397	(8221)		176
Прочее	(705)	876		171
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>32 598</i>	<i>(3535)</i>	<i>(4 358)</i>	<i>24705</i>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(24 962)</b>	<b>(7191)</b>	<b>(4 398)</b>	<b>(13374)</b>

Движение временных разниц за 2012 год:

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5 446	(5 446)		0
Непризнанные проценты по кредитам	0	1 139		1 139
Основные средства и нематериальные активы	7 714	(3 512)		4 202
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	326	(212)		114
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	599	0		599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90	(90)		0
Прочее	939	643		1 582
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>15 114</i>	<i>(7 478)</i>		<i>7 636</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и нематериальные активы	24 650		(44)	24 606
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		81	81
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	219		219
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	8 397		8397
Прочее	35	(740)		(705)
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>24 685</i>	<i>7 876</i>	<i>37</i>	<i>32 598</i>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(9 571)</b>	<b>(15 354)</b>	<b>(37)</b>	<b>(24 962)</b>

## 28. Обязательства по пенсионному обеспечению сотрудников.

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

## 29. Дивиденды.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2013 год и 2012 год дивиденды Обществом не выплачивались.

## 30. Управление рисками.

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

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитными комитетами, комитетом по управлению активами и пассивами.

### **Кредитный риск.**

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

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

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 32.

Эффективное управление кредитным риском является одной из приоритетных задач в процессе осуществления Банком своей деятельности.

В Банке действует система полномочий и лимитов на предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в соответствии с которой Банк осуществляет управление кредитными рисками.

Система делегирования полномочий подразделяется на:

Полномочия Правления Банка;

Полномочия Кредитного комитета Банка;

Полномочия заместителя Председателя Правления, курирующего вопросы предоставления кредитных продуктов.

Заседания кредитных комитетов проводятся на регулярной основе (как правило, один раз в неделю) на которых принимаются решения по имеющимся кредитным заявкам.

Организация процесса кредитования осуществляется в соответствии с действующей кредитной политикой. При предоставлении заемщикам (клиентам) Банка кредитных продуктов в обязательном порядке проводится анализ кредитоспособности заемщика (принципала, клиента) в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, обеспечивается получение ликвидного залога. При необходимости осуществляется страхование кредитных рисков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно

несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Руководством Банка обеспечивается диверсификация инвестиционного портфеля, диверсификация ссуд (по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям). Регулярно проводится контроль за ранее выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному и полному погашению ими процентов и основной суммы долга. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

Банк обеспечивает разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Кредитные заявки от экономистов по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

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

### Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

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

(в тысячах рублей)				
	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	512532	64565	0	577097
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	166286	0	0	166286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768991			768991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380757			380757
Средства в других банках	647706	0	0	647706
Кредиты и дебиторская задолженность	3406467	0	0	3406467
Основные средства и нематериальные активы	282911	0		282911
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	4533			4533
Текущие требования по налогу на прибыль	281		0	281
Прочие активы	14416	0	0	14416
<b>Итого активов</b>	<b>6184880</b>	<b>64565</b>	<b>0</b>	<b>6249445</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	232579	0	0	232579
Средства клиентов	5046856	0	1230	5048672
Выпущенные долговые ценные бумаги	113664	0	0	113664
Прочие заемные средства	245000			245000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2992			2992
Прочие обязательства	60473	0	0	60473
Отложенное налоговое обязательство	13374			24962
<b>Итого обязательств</b>	<b>5714938</b>	<b>0</b>	<b>1230</b>	<b>5716168</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>469942</b>	<b>64565</b>	<b>(1230)</b>	<b>533277</b>

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	804560	3700	0	808260
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59371	0	0	59371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463746	0	0	463746
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	256109	0	0	256109
Средства в других банках	816876	0	0	816876
Кредиты и дебиторская задолженность	3704163	0	0	3704163
Основные средства и нематериальные активы	285788	0	0	285788
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	58618	0	0	58618
Текущие требования по налогу на прибыль	10710	0	0	10710
Прочие активы	41576	0	0	41576
<b>Итого активов</b>	<b>6501509</b>	<b>3700</b>	<b>0</b>	<b>6505209</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	199534			
Средства клиентов	5459310	0	2362	5461672
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	245000			245000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	167			167
Прочие обязательства	12397			12397
Отложенное налоговое обязательство	24962			24962
<b>Итого обязательств</b>	<b>5941370</b>	<b>0</b>	<b>2362</b>	<b>5943732</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>560139</b>	<b>3700</b>	<b>(2362)</b>	<b>561477</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

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

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по логовым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. С этой целью устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения с учетом регуляторных требований Банка России.

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

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и

контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013года (приведенные значения):

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	471327	34057	71713	577097
Обязательные резервы на счетах в Банке России	166286	0	0	166286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768991	0	0	768991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380757	0	0	380757
Средства в других банках	614307	13897	19502	647706
Кредиты и дебиторская задолженность	3372580	33887	0	3406467
Текущие требования по налогу на прибыль	281	0	0	281
Прочие активы	9342	5	5069	14416
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>5783871</b>	<b>81846</b>	<b>96284</b>	<b>5962001</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	232579	0	0	232579
Средства клиентов	4884589	67086	96997	5048672
Выпущенные долговые ценные бумаги	113664	0	0	113664
Прочие заемные средства	245000	0	0	245000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2992	0	0	2992
Прочие обязательства	60427	38	8	60473
Отложенное налоговое обязательство	13374	0	0	13374
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>5552625</b>	<b>67124</b>	<b>97005</b>	<b>5716754</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>231246</b>	<b>14722</b>	<b>(721)</b>	<b>245247</b>

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года (приведенные значения):

	рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	655634	77714	74912	808260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	59371	0	0	59371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463746			463746
Средства в других банках	799274	17602		816876
Кредиты и дебиторская задолженность	3662481	41680	2	3704163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	256109			256109
Прочие активы	40281	1226	69	41576
Текущие требования по налогу на прибыль	10710			10710
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>5947606</b>	<b>138222</b>	<b>74983</b>	<b>6160811</b>
<b>Денежные финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	199534			199534
Средства клиентов	5248815	137282	75575	5461672
Прочие заемные средства	245000			245000
Прочие обязательства	12324	73		12397
Текущие обязательства по налогу на прибыль	167			167
Отложенное налоговое обязательство	24962			24962
<b>Итого обязательств</b>	<b>5730802</b>	<b>137355</b>	<b>75575</b>	<b>5943732</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>216804</b>	<b>867</b>	<b>(592)</b>	<b>217079</b>

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

риска. На 31/12/2013г. и 31.12.2012г. Банк имел активы и обязательства только в долларах США и ЕВРО.

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

	За 31 декабря 2013		За 31 декабря 2012	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %			43	35
Ослабление доллара США на 5 %			(43)	(35)
<i>Укрепление доллара США на 8 %</i>	1265	1265		
<i>Ослабление доллара США на 8 %</i>	(1265)	(1265)		
Укрепление евро на 5%			(30)	(24)
Ослабление евро на 5%			30	24
<i>Укрепление евро на 12%</i>	(76)	(76)		
<i>Ослабление евро на 12%</i>	76	76		
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

	Средний уровень риска в течение 2013года			Средний уровень риска в течение 2012года	
	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на прибыль или убыток	на или	воздействие на прибыль или убыток	воздействие на собственный капитал
<i>Укрепление доллара США на 0,9 %</i>	228		228		
<i>Ослабление доллара США на 0,9 %</i>	(228)		(228)		
Укрепление доллара США на 0,2 %				4	4
Ослабление доллара США на 0,2%				(4)	(4)
<i>Укрепление евро на 4%</i>	(59)		(59)		
<i>Ослабление евро на 4%</i>	59		59		
Укрепление евро на 0,1%				(2)	(2)
Ослабление евро на 0,1%				2	2
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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 зависимости от изменения рыночной ситуации и ставки рефинансирования. Банк периодически пересматривает процентные ставки и тарифы в соответствии с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других банках.

В целях защиты процентного риска Банк использует диверсификацию размещаемых активов, согласование активов и пассивов по срокам их возврата, постоянно отслеживает меняющиеся экономические условия, периодически изучает динамику процентных ставок по привлечению и размещению ресурсов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка. Там где это возможно и имеет экономический смысл, в договорах предусматривается возможность периодического пересмотра ставки по кредиту или тарифов в зависимости от изменения рыночной ставки или инфляции.

Банком обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами, имеющими процентный риск.

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

31.12.2013	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент ные	ИТОГО
<i>Активы</i>							
Денежные средства и их эквиваленты						577 097	<b>577 097</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ						166 286	<b>166 286</b>
Средства в других банках	586 646	61 060					<b>647 706</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	133 640	556 402	669 107	1 951 163	36 743	59 412	<b>3 406 467</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	150 637	172 969	57 151			<b>380 757</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	30 440	598 567	139 984			<b>768 991</b>
Основные средства и нематериальные активы						282 911	<b>282 911</b>
долгосрочные активы						4 533	<b>4 533</b>
прочие активы						14 697	<b>14 697</b>
<b>Итого активов</b>	<b>720 286</b>	<b>798 539</b>	<b>1 440 643</b>	<b>2 148 298</b>	<b>36 743</b>	<b>1 104 936</b>	<b>6 249 445</b>
<i>Обязательства</i>							
Счета и депозиты банков				142 530		90 049	232 579
Средства клиентов	126 045	1 099 116	1 125 942	656 043		2 040 940	5 048 086
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 348	10 936		96 380			113 664
Прочие заемные средства				245 000			245 000
Прочие обязательства						63 465	63 465
Отложенное налоговое обязательство						13 374	13 374
<b>Итого обязательств</b>	<b>132 393</b>	<b>1 110 052</b>	<b>1 125 942</b>	<b>1 139 953</b>	<b>-</b>	<b>2 207 828</b>	<b>5 716 168</b>
<b>Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам</b>	<b>587 893</b>	<b>(311 513)</b>	<b>314 701</b>	<b>1 008 345</b>	<b>36 743</b>	<b>(1 102 892)</b>	<b>533 277</b>

Ниже представлен анализ процентного риска на 31.12.2012 года.

(в тысячах рублей)	до 1 мес.и до востребовани я	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1-5 лет	свыше 5 лет	Непроцент ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	808260	808260
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0	0	0	0	59371	59371
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158525	253343	50889	0	0	989	463746
Средства в других банках	816876	0	0	0	0	0	816876
Кредиты и дебиторская задолженность	258088	500839	1051789	2089833	30609	(226995)	3704163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	112990	143119	0	0	0	256109
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	41576	41576
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	10710	10710
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	0	276553	276553
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	9227	9227
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	58618	58618
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1233489</b>	<b>867173</b>	<b>1245797</b>	<b>2089833</b>	<b>30609</b>	<b>1038309</b>	<b>6505209</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков	0	0	60000	139534	0	0	199534
Счета клиентов	417304	1025785	1203976	577965	0	2236642	5461672
Субординированные депозиты	0	0	0	185000	60000	0	245000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	167	167
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	24962	24962
Прочие обязательства	147	703	560	271	0	10716	12397
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>417451</b>	<b>1026488</b>	<b>1264536</b>	<b>902770</b>	<b>60000</b>	<b>2272487</b>	<b>5943732</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>816038</b>	<b>(159315)</b>	<b>(18739)</b>	<b>1187063</b>	<b>(29391)</b>	<b>(1234178)</b>	<b>561477</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>816038</b>	<b>656722</b>	<b>637983</b>	<b>1825046</b>	<b>1795655</b>	<b>561477</b>	

Чистый разрыв по процентным ставкам рассчитан по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 32723 тысяч рублей больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (2012г.: на 35913 тысяч рублей). Если бы процентные ставки были бы на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 32723 тысяч рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой.(2012г.: на 35913 тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

		2013		
		рубль	доллары США	евро
<b>Процентные активы</b>				
Средства в других банках		4,25%-6,65%	2%	
Финансовые	активы,	7%-12%		

имеющиеся в наличии для продажи		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,9%-9,5%	
Кредиты и дебиторская задолженность	6%-26%	12%-13%
<b>Процентные обязательства:</b>		
Средства других банков	5,75%-8,5%	
Средства клиентов:		
- срочные депозиты юр.лиц	4%-11,75%	
- вклады физ.лиц	0,1%- 11,25%	
Прочие заемные средства	6%-9%	

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, т.к. исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее, постоянное руководство и контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Правление. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Управление Казначейством.

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 47,8% (2012г.: 50%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 95,7 % (2012г.: 88,7%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 данный норматив составил 89,5% (2012г.: 103,1%).

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. В случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	<i>до востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 до 12 месяцев</i>	<i>от 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>более 5 лет</i>	<i>итого</i>
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	90049			142530		<b>232579</b>
Средства клиентов-	2166985	1099116	1125942	656043	0	<b>5048086</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6348	10936		96380		<b>113664</b>
Отложенное налоговое обязательство				13374		<b>13374</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2992					<b>2992</b>
Прочие заемные средства				245000		<b>245000</b>
Прочие обязательства	60473					<b>60473</b>
Обязательства по операционной аренде			994	471	24634	<b>26099</b>
Финансовые гарантии выданные	2100	124447	43952	13161	0	<b>183660</b>
Неиспользованные кредитные линии	247475					<b>247475</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2576422</b>	<b>1234499</b>	<b>1170888</b>	<b>1166959</b>	<b>24634</b>	<b>6173402</b>

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

	<i>до 1 мес. и до востребова- ния</i>	<i>1-6 мес.</i>	<i>6 мес. - 1 год</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Депозиты банков	127	636	60696	142733	0	<b>204192</b>
Счета клиентов	2678118	1124728	1269933	651830	0	<b>5724609</b>
Прочие заемные средства	1425	7125	8550	234179	61350	<b>312629</b>
Прочие обязательства	1232	703	560	271	0	<b>2766</b>
Обязательства по операционной аренде	182	1309	1587	6957	17368	<b>27403</b>
Финансовые гарантии выданные	80123	0	0	0	0	<b>80123</b>
Неиспользованные кредитные линии	452873	0	0	0	0	<b>452873</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3214080</b>	<b>1134501</b>	<b>1341326</b>	<b>1035970</b>	<b>78718</b>	<b>6600403</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом на начисленные проценты.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых

инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	577097						577097
Обязательные резервы на счетах в ЦБ						166286	166286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	30440	598567	139984			768991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	150637	172969	57151	0	0	380757
Средства в других банках	586646	61060					647706
Кредиты и дебиторская задолженность	193052	556402	669107	1951163	36743	0	3406467
Основные средства и нематериальные активы						282911	282911
Активы, предназначенные для продажи						4533	4533
Прочие активы	14416						14416
Текущие требования по налогу на прибыль	281						281
<b>Итого активов</b>	<b>1371492</b>	<b>798539</b>	<b>1440643</b>	<b>2148298</b>	<b>36743</b>	<b>453730</b>	<b>6249445</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	90049			142530			232579
Средства клиентов	2166985	1099116	1125942	656043	0		
Выпущенные долговые ценные бумаги	6348	10936	0	96380			113664
Прочие обязательства	60473						60473
Прочие заемные средства				245000			245000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2992						2992
Отложенное налоговое обязательство				13374			13374
<b>Итого обязательств</b>	<b>2326847</b>	<b>1110052</b>	<b>1125942</b>	<b>1153327</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5716168</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(955355)</b>	<b>(311513)</b>	<b>314701</b>	<b>994971</b>	<b>36743</b>	<b>453730</b>	<b>533277</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(955355)</b>	<b>(1266868)</b>	<b>(952167)</b>	<b>42804</b>	<b>79547</b>	<b>533277</b>	

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1-5 лет	свыше 5 лет	С неопределе нным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	808260	0	0	0	0	0	808260
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	0	0	0	0	59371	59371
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через	158525	253343	50889	0	0	989	463746

прибыль или убыток							
Средства в других банках	816876	0	0	0	0	0	<b>816876</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	258088	500839	1051789	2089833	30609	(226995)	<b>3704163</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	112990	143119	0	0	0	<b>256109</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие активы	14555	21872	0	0	0	5149	<b>41576</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	10710	<b>10710</b>
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Основные средства	0	0	0	0	0	276553	<b>276553</b>
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	9227	<b>9227</b>
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	0	58618	<b>58618</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2056304</b>	<b>889045</b>	<b>1245797</b>	<b>2089833</b>	<b>30609</b>	<b>193622</b>	<b>6505209</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Депозиты банков	0	0	60000	139534	0	0	199534
Счета клиентов	2653946	1025785	1203976	577965	0	0	5461672
Прочие заемные средства	0	0	0	185000	60000	0	245000
Текущие обязательства по налогу на прибыль	167	0	0	0	0	0	167
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	24962	24962
Прочие обязательства	6673	789	611	271	0	4053	12397
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>2660786</b>	<b>1026574</b>	<b>1264587</b>	<b>902770</b>	<b>60000</b>	<b>29015</b>	<b>5943732</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(604482)</b>	<b>(137529)</b>	<b>(18790)</b>	<b>1187063</b>	<b>(29391)</b>	<b>164607</b>	<b>561477</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(604482)</b>	<b>(742012)</b>	<b>(760802)</b>	<b>426261</b>	<b>396870</b>	<b>561477</b>	

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

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, т.к. операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

### Операционный риск.

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

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

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

документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **Правовой риск.**

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

Для минимизации правового риска проводится аттестация сотрудников; разрабатываемые внутренние документы согласовываются с Юридическим управлением и Службой внутреннего контроля; решения о заключении крупных сделок принимаются коллегиально; в рамках внутреннего контроля проводятся проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций. Проводится подбор квалифицированных специалистов. Осуществляется разграничение полномочий сотрудников.

## **31. Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 689361 тысяча рублей (2012 год: 691728 тысяча рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2013	2012
Основной капитал	423830	374261
Дополнительный капитал	265531	317467
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>689361</b>	<b>691728</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	678485	678485
Прибыль (убыток)	(247752)	(215757)
За минусом нематериальных активов	(18689)	(9227)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>412044</b>	<b>453501</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки основных средств	102702	98425
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(158)	324
Субординированные депозиты	245000	245000

Итого капитала 2-го уровня	347544	343749
Итого капитала	759588	797250

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

## 32. Условные обязательства.

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

### Налоговое законодательство.

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

В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к доначислению дополнительных налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В 2013 и 2012 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к Банку.

По состоянию на 31.12.2013 руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31.12.2012 резерв сформирован не был), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

### Обязательства по операционной аренде.

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

	2013	2012
Менее 1 года	1287	3078
От 1 до 5 лет	470	6957
После 5 лет	24634	17368

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

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за

исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	247475	452873
Гарантии выданные	183660	80123
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>431135</b>	<b>532996</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 431135 тысяч рублей (2012г.: 532996 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Рубли	431135	532996
Доллары США		
<b>Итого</b>	<b>431135</b>	<b>532996</b>

#### **Заложенные активы.**

По состоянию на 31.12.2013. Банк передал следующие активы в залог в качестве обеспечения:

	(тыс.руб.)	
	2013	2012
Имущество	24331	24331
Права требования	49750	49750
<b>Итого</b>	<b>74081</b>	<b>74081</b>

### **33. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

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

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

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости** – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Ссуды и средства, предоставленные банкам** - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ.

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

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

**Депозиты банков** - По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов,

предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	2% - 6,65%	2% -7%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	12,5%- 18,0%	10,5 %- 20,0%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	11,0% - 21,0%	11,0% - 24,0%
Кредиты физическим лицам	12,25% -26%	7,84%- 25,0%

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2013	2012
<b>Средства клиентов</b>		
Депозиты юридических лиц	1% - 11,75%	4%-9,2%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1% - 0,5%	0,1%-0,5%
Вклады физических лиц	0,1%-11,25%	0,1%-12%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
Субординированные займы	6% - 9%	6%-9%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты:	574 097	574 097
-Наличные средства	263 741	263 741
-Остатки по счетам в Банке России	121 165	121 165
-корреспондентские счета	189 191	189 191
Средства в других банках:	647 706	647 706
-Кредиты и депозиты в других банках	647 706	647 706
Кредиты и дебиторская задолженность:	3 298 874	3 406 477
Корпоративные кредиты	1 901 708	1 901 708
Кредиты индивидуальным предпринимателям малому и среднему бизнесу	715 339	715 339
Кредиты муниципальным органам	12 665	12 665
Кредиты физическим лицам	609 750	717 353
Дебиторская задолженность	59 412	59 412

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	380 757	380 757
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 991	768 991
<b>Итого финансовых активов:</b>	<b>4 520 677</b>	<b>4 628 280</b>
Средства других банков:	232 579	232 579
Кредиты, полученные от других банков	232 579	232 579
Средства клиентов:	5 048 086	5 048 086
-Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	597 530	597 530
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	52	52
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	978 953	978 953
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	833 706	833 706
-Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	464 657	464 657
-Срочные вклады физических лиц	2 173 188	2 173 188
Выпущенные долговые ценные бумаги:	113 664	113 664
- векселя	113 664	113 664
Прочие заемные средства:	245 000	245 000
-Субординированные кредиты	245 000	245 000
<b>Итого финансовых обязательств:</b>	<b>5 639 329</b>	<b>5 639 329</b>

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

	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	808260	808260
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463746	463746
Средства в других банках	816876	816876
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	3704164	3704164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	256109	256109
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0
Прочие финансовые активы	9517	9517
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства других банков	199534	199534
Средства клиентов	5461672	5461672
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Прочие заемные средства	245000	245000
Прочие финансовые обязательства	2766	2766

### 34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в

капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Материнской организацией Банка является Комитет земельных и имущественных отношений Исполнительного комитета муниципального образования г. Казани (владение долей в уставном капитале 81,2%).

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	81275	7751	
Средства клиентов	226309	18635	

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8526	1246	
Процентные расходы	5733		
Комиссионные доходы	288	3	

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		4573	
Средства клиентов		14175	

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

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		415	
Процентные расходы		9629	

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 20121 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12095	11258

### 35. События после отчетного периода.

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

## **36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о 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, 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 содержащимся 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.

### ***Признание отложенного налогового актива***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

### ***Принцип непрерывно действующей организации.***

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

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 72 (септент два) листа.

