

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО) (далее – "Банк") был основан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество в марте 1994 года и изменил форму собственности на Общество с ограниченной ответственностью в марте 2000 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") № 2771 от 31 марта 1994 г., и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций с тем же номером 5 мая 2005 г.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк был принят в систему государственного страхования вкладов физических лиц в ноябре 2004 года.

Юридический адрес Центрального офиса Банка: Российская Федерация, 127473, г. Москва, Суворовская площадь, дом 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк располагал 178 офисами, которые находятся в 47 регионах Российской Федерации (31 декабря 2012 г.: 187 офисами в 49 регионах).

Информация об Участнике Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена ниже:

<b>Участник</b>	<b>Доля участия в 2013 г., в %</b>	<b>Доля участия в 2012 г., в %</b>
"БОК РАША (Холдингз) Лимитед"	100,00	100,00
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

"БОК РАША (Холдингз) Лимитед" контролируется компанией "Публичная акционерная компания Банк Кипра Лимитед" (80%), Закаряном Гагиком Тиграновичем (10%) и Писковым Георгием Игоревичем (10%). Закарян Гагик Тигранович является Президентом Банка, а Писков Георгий Игоревич является Председателем Совета директоров Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО").

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – "РПБУ"), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиционная недвижимость и здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – "тыс. руб."), за исключением сумм на акцию или если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

*МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность"*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность", в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 "Консолидация – компании специального назначения". МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

*МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"*

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

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

*Поправка к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"*

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

*МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

#### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

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

##### *Дата признания*

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Финансовые активы (продолжение)

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Переклассификация финансовых активов*

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

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

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

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

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Банка возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива владельцу или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства впоследствии отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

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

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

##### *ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

##### *iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Аренда (продолжение)

##### *iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

#### Взаимозачет финансовых активов

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

#### Обесценение финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

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

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

#### *Реструктуризация кредитов*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы схожих финансовых активов) происходит в случае, если:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### Финансовые обязательства

Снятие с учета 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, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

##### Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, проверяются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Если такие признаки имеют место, Банк производит оценку возмещаемой стоимости соответствующих активов. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость активов за вычетом затрат на продажу и ценность от использования. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. В случае актива, не генерирующего притоки денежных средств, которые, по сути, не зависят от притоков по другим активам, возмещаемая стоимость определяется для подразделения, генерирующего денежные потоки, к которому относится данный актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива сторнируется в таком размере, чтобы балансовая стоимость актива не превышала балансовой стоимости за вычетом амортизации, которая была бы определена в случае, если бы в учете не было отражено никакого убытка от обесценения.

##### Договоры финансовой гарантии

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

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

##### Налогообложение

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

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе чистых активов, принадлежащих участникам, которые, соответственно, отражаются в составе чистых активов, принадлежащих участнику.

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

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

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

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

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

**Основные средства**

Основные средства за исключением зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

Прирост стоимости от переоценки отражается в фонде переоценки основных средств в составе чистых активов, принадлежащих участнику, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится в отчет о прибылях и убытках. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Кроме того, накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	30-50
Мебель и принадлежности	3-5
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Транспортные средства	3-5
Улучшения арендованного имущества	Срок аренды

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают программное обеспечение и торговые марки.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Инвестиционная недвижимость

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

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

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих операционных доходов или расходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

#### Резервы

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

#### Чистые активы, принадлежащие участнику

Уставный капитал сформирован из взносов участников Банка. В соответствии с российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью обладает односторонним правом выхода из состава участников общества. В этом случае Банк обязан выплатить участнику его долю в чистых активах на год выхода, не позднее шести месяцев после завершения года, в котором было заявлено о выходе. В результате, уставный капитал, добавочный оплаченный капитал, фонд переоценки и нераспределенная прибыль к распределению между участниками Банка отражаются в составе обязательств Банка в целях соответствия новой редакции МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Любое превышение справедливой стоимости взноса участника над его номинальной стоимостью отражается как добавочный оплаченный капитал. Такое превышение может возникнуть в результате изменения курсов иностранной валюты или переоценки активов, внесенных в уставный капитал, по справедливой стоимости.

Взносы участника признаются в составе чистых активов, принадлежащих участникам, если они регистрируются ЦБ РФ.

#### Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются в отчете об изменениях в чистых активах, принадлежащих участнику, в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в финансовой отчетности, так как они не являются активами Банка.

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

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

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

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Признание доходов и расходов

##### *Коммиссионные доходы*

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

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

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

- ▶ *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### *Доход от дивидендов*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Государственные субсидии

Признание и оценка государственных кредитов, предоставляемых по процентным ставкам ниже рыночного уровня, осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 39 "*Финансовые инструменты: признание и оценка*". Выгода от государственного кредита оценивается в начале срока, на который он предоставлен, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20 "*Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи*".

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

##### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа работы Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39. Стандарт первоначально распространялся на периоды сроком в год, начинающиеся до или после 1 января 2013 года, но Дополнения к МСФО (IFRS) 9 "*Обязательная дата вступления в силу стандарта МСФО (IFRS) 9 и раскрытие информации при переходе к нему*" в декабре 2011 года, сместили обязательную дату вступления на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов работы Совет по МСФО решает вопросы по учету хеджирования и обесценения финансовых активов. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние этого этапа совместно с другими этапами после публикации финальной версии стандарта, включающего все этапы.

(в тысячах российских рублей)

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

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 "Инвестиционные компании"*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

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

##### *Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи"*

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

##### *Поправки к МСФО (IAS) 39 "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования"*

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

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

(в тысячах российских рублей)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Переоценка основных средств и инвестиционной недвижимости*

Банк производит переоценку инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости, которая отражается в отчете о прибылях и убытках. Здания также переоцениваются по справедливой стоимости, которая отражается в отчете о совокупном доходе. На 31 декабря 2013 г. Банк привлекал независимых оценщиков, а также использовал собственное специализированное подразделение для определения справедливой стоимости вышеуказанных активов. Имущество переоценивается на основании рыночных данных по объектам-аналогам с поправкой на специфические рыночные факторы, такие как разновидность объекта, его месторасположение и состояние.

*Налогообложение*

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Банка считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Наличные средства	2 744 554	2 866 843
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 770 590	2 461 443
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	1 122 549	2 543 971
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	1 250 106	4 326 768
Счета на фондовых биржах	–	516
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 887 799</b>	<b>12 199 541</b>

На 31 декабря 2013 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, включают депозиты, размещенные в ОАО "Сбербанк России" в размере 400 000 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 3,5% (31 декабря 2012 г.: 300 053 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 3,25%), в ЗАО "Райффайзенбанк" в размере 300 053 тыс. руб. с процентной ставкой 6,50% (31 декабря 2012 г.: 600 156 тыс. руб. с процентной ставкой 4,75%), в ОАО "Банк Москвы" в размере 300 053 тыс. руб. с процентной ставкой 6,40% (31 декабря 2012 г.: 400 104 тыс. руб. с процентной ставкой 4,75%), в ОАО Банк ВТБ в размере 250 000 тыс. руб. с процентной ставкой 4,85% (31 декабря 2012 г.: 500 127 тыс. руб. с процентной ставкой 4,65%). На 31 декабря 2012 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней, включают депозиты, размещенные в Публичной акционерной компании Банк Кипра Лимитед в размере 2 126 148 тыс. руб. с годовой процентной ставкой 0,2%, в ОАО "МДМ Банк" в размере 400 180 тыс. руб. с процентной ставкой 5,50%.

**6. Средства в банках и прочих финансовых организациях**

Средства в банках и прочих финансовых организациях включают следующие позиции:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	560 226	2 469 350
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	1 650 759	2 950 349
<b>Средства в банках и прочих финансовых организациях</b>	<b>2 210 985</b>	<b>5 419 699</b>



(в тысячах российских рублей)

**6. Средства в банках и прочих финансовых организациях (продолжение)**

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

Срочные депозиты в кредитных организациях на срок более 90 дней по состоянию на 31 декабря 2013 г. включают депозиты, размещенные в Публичной акционерной компании Банк Кипра Лимитед в размере 1 349 131 тыс. руб. с процентной ставкой от 0,23% (2012 год: 2 703 911 тыс. руб. с процентной ставкой от 0,10% до 0,49%)

По состоянию на 31 декабря 2013 г. гарантийный депозит на сумму 223 753 тыс. руб. (2012 год: 181 135 тыс. руб.), включенный в состав срочных депозитов, представляет собой депозит, размещенный в одном из банков США по операциям с банковскими картами. Возможность изъятия Банком данного депозита существенно ограничена условиями договора.

**7. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корпоративное кредитование	25 410 504	34 134 804
Потребительское кредитование	19 354 832	19 936 562
Кредитование предприятий малого бизнеса	10 156 458	12 846 571
Ипотечное кредитование	1 888 044	2 370 603
Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам	625 316	664 376
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>57 435 154</b>	<b>69 952 916</b>
За вычетом резерва под обесценение	(9 505 371)	(6 486 853)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>47 929 783</b>	<b>63 466 063</b>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по классам:

	Корпоративное кредитование	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Ипотечное кредитование	Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам	Итого
<b>На 1 января 2013 г.</b>						
Создание за год	1 808 104	3 418 388	450 567	394 722	415 072	6 486 853
Восстановление за год	858 145	2 196 502	211 660	221 860	216 504	3 704 671
Списание	(42 234)	(165 474)	(92 296)	(160 078)	(20 846)	(480 928)
	(177 791)	–	(27 434)	–	–	(205 225)
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>	<b>2 446 224</b>	<b>5 449 416</b>	<b>542 497</b>	<b>456 504</b>	<b>610 730</b>	<b>9 505 371</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 714 690	365 302	410 944	454 537	610 730	3 556 203
Обесценение на совокупной основе	731 534	5 084 114	131 553	1 967	–	5 949 168
	<b>2 446 224</b>	<b>5 449 416</b>	<b>542 497</b>	<b>456 504</b>	<b>610 730</b>	<b>9 505 371</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>4 028 927</b>	<b>612 122</b>	<b>945 783</b>	<b>972 054</b>	<b>625 316</b>	<b>7 184 202</b>

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Корпоративное кредитование	Потребительское кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Ипотечное кредитование	Дебиторская задолженность коллекторских агентств по проданным кредитам и авансам клиентам	Итого
<b>На 1 января 2012 г.</b>	1 058 257	2 582 872	468 475	350 730	119 337	<b>4 579 671</b>
Создание за год	1 164 986	1 373 111	135 214	94 775	295 735	<b>3 063 821</b>
Восстановление за год	(313 982)	(537 595)	(153 122)	(50 783)	–	<b>(1 055 482)</b>
Списание	(79 494)	–	–	–	–	<b>(79 494)</b>
Эффект от изменения курсов валют	(21 663)	–	–	–	–	<b>(21 663)</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>1 808 104</b>	<b>3 418 388</b>	<b>450 567</b>	<b>394 722</b>	<b>415 072</b>	<b>6 486 853</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 293 380	262 710	384 315	389 463	415 072	<b>2 744 940</b>
Обесценение на совокупной основе	514 724	3 155 678	66 252	5 259	–	<b>3 741 913</b>
	<b>1 808 104</b>	<b>3 418 388</b>	<b>450 567</b>	<b>394 722</b>	<b>415 072</b>	<b>6 486 853</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>3 468 956</b>	<b>571 374</b>	<b>656 454</b>	<b>1 193 618</b>	<b>664 376</b>	<b>6 554 778</b>

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 41 267 тыс. руб. (2012 год: 645 192 тыс. руб.).

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

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При корпоративном кредитовании – залог недвижимости и автомобилей;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья и автомобилей.

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

В течение года Банк получил в собственность следующее обеспечение: жилищная собственность, оцененная стоимостью которой составляет 154 474 тыс. руб., нежилые помещения стоимостью 429 364 тыс. руб., которое было классифицировано как инвестиционная недвижимость (Примечание 11) и прочее обеспечение на сумму 14 603 тыс. руб. В 2012 году Банк получил в собственность следующее обеспечение: жилищная собственность, оцененная стоимостью которой составила 294 897 тыс. руб., нежилые помещения стоимостью 776 554 тыс. руб., которое было классифицировано как инвестиционная недвижимость (Примечание 11), и прочее обеспечение на сумму 36 415 тыс. руб. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Имущество, переданное в собственность Банка, как правило, не используется для целей осуществления деятельности.

(в тысячах российских рублей)

**7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)***Концентрация кредитов и авансов клиентам*

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составила 9 484 451 тыс. руб. (16,51% от совокупного кредитного портфеля) (2012 год: 9 397 757 тыс. руб. (13,43% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 1 438 922 тыс. руб. (2012 год: 752 545 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Частные компании	36 192 278	47 619 972
Физические лица	21 242 876	22 307 165
Государственные компании	–	25 779
	<b>57 435 154</b>	<b>69 952 916</b>

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

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	21 242 876	22 307 165
Предприятия торговли	11 275 882	15 309 263
Сфера услуг	7 405 337	10 738 079
Инвестиции в недвижимость	6 752 208	6 684 631
Промышленное производство	3 524 530	6 080 778
Строительство	2 690 985	2 929 026
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам	625 316	664 376
Лизинг	378 581	475 960
Прочие	3 539 439	4 763 638
	<b>57 435 154</b>	<b>69 952 916</b>

**8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Муниципальные облигации	92 677	88 313
Корпоративные акции	27 845	28 196
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>120 522</b>	<b>116 509</b>

30 ноября 2012 г. удерживаемые до погашения ценные бумаги с балансовой стоимостью 92 167 тыс. руб. были переклассифицированы в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с решением Банка Кипра о продаже части портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения. В связи с этим, балансовая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на конец 2012 года равна нулю.

Банк осуществлял следующие переклассификации ценных бумаг:

- ▶ в 2008 году финансовые активы, предназначенные для торговли, были переклассифицированы в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи и в категорию активов, удерживаемых до погашения.
- ▶ в 2012 году финансовые активы, удерживаемые до погашения, были переклассифицированы в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

**8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

Начиная с 2012 года Банку запрещено в течение двух лет использовать категорию ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	120 522
Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	120 522
Прибыль от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., если бы активы не были переклассифицированы	351
Чистые доходы, за вычетом расходов, от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.	(657)
Убытки от изменения справедливой стоимости активов, переклассифицированных из категории удерживаемых до погашения в активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., если бы активы не были переклассифицированы	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	116 509
Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.	116 509
Убытки от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., если бы активы не были переклассифицированы	(2 097)
Чистые доходы, за вычетом расходов, от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.	(3 191)
Убытки от изменения справедливой стоимости активов, переклассифицированных из категории удерживаемых до погашения в активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не были бы признаны за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., если бы активы не были переклассифицированы	(4 389)

**9. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<b>Здания</b>	<b>Мебель и принадлежности</b>	<b>Компьютеры и офисное оборудование</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Улучшения арендованного имущества</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2013 г.	2 964 990	14 246	1 112 308	49 913	82 935	4 224 392
Поступления	240 451	20 591	124 716	346	116 410	502 514
Выбытие	–	(322)	(13 039)	(2 361)	(2 666)	(18 388)
Влияние переоценки	(212 828)	–	–	–	–	(212 828)
На 31 декабря 2013 г.	2 992 613	34 515	1 223 985	47 898	196 679	4 495 690
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 1 января 2013 г.	–	8 545	1 033 748	37 677	18 672	1 098 642
Начисленная амортизация	85 091	4 765	34 399	5 729	23 522	153 506
Выбытие	–	(284)	(12 343)	(2 158)	(2 666)	(17 451)
Влияние переоценки	(85 091)	–	–	–	–	(85 091)
На 31 декабря 2013 г.	–	13 026	1 055 804	41 248	39 528	1 149 606
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2012 г.	2 964 990	5 701	78 560	12 236	64 263	3 125 750
На 31 декабря 2013 г.	2 992 613	21 489	168 181	6 650	157 151	3 346 084

(в тысячах российских рублей)

**9. Основные средства (продолжение)**

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость</b>						
На 1 января 2012 г.	2 627 037	11 217	1 106 005	54 999	92 975	3 892 233
Поступления	204 707	3 149	38 682	623	25 436	272 597
Выбытие	–	(120)	(32 379)	(5 709)	(35 476)	(73 684)
Влияние переоценки	133 246	–	–	–	–	133 246
На 31 декабря 2012 г.	2 964 990	14 246	1 112 308	49 913	82 935	4 224 392
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 1 января 2012 г.	–	6 754	992 823	35 811	41 232	1 076 620
Начисленная амортизация	70 610	1 911	72 962	7 502	9 961	162 946
Выбытие	–	(120)	(32 037)	(5 636)	(32 521)	(70 314)
Влияние переоценки	(70 610)	–	–	–	–	(70 610)
На 31 декабря 2012 г.	–	8 545	1 033 748	37 677	18 672	1 098 642
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2011 г.	2 627 037	4 463	113 182	19 188	51 743	2 815 613
На 31 декабря 2012 г.	2 964 990	5 701	78 560	12 236	64 263	3 125 750

На 31 декабря 2013 г. стоимость полностью самортизированного компьютерного оборудования и оргтехники составила 896 628 тыс. руб. (2012 год: 858 769 тыс. руб.).

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В 2013 г. Банк признал убыток от переоценки в размере (125 507) тыс. руб. (2012 год: прибыль 12 991 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках и снижение стоимости от переоценки в размере 395 тыс. руб. – в составе резерва по переоценке основных средств (2012 год: прирост стоимости от переоценки в размере 190 865 тыс. руб.). Дата переоценки – 31 декабря 2013 г. (2012 год: 31 декабря 2012 г.). Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрыта в Примечании 25.

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Первоначальная стоимость	2 958 524	2 757 026
Накопленная амортизация и обесценение	(399 473)	(325 407)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>2 559 051</b>	<b>2 431 619</b>

**10. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2013 г.	360 371	9 116	369 487
Поступления	160 401	–	160 401
На 31 декабря 2013 г.	520 772	9 116	529 888
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 1 января 2013 г.	218 385	2 453	220 838
Амортизационные отчисления	29 120	1 472	30 592
На 31 декабря 2013 г.	247 505	3 925	251 430
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2012 г.	141 986	6 663	148 649
На 31 декабря 2013 г.	273 267	5 191	278 458

(в тысячах российских рублей)

**10. Нематериальные активы (продолжение)**

На 31 декабря 2013 г. первоначальная стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 208 556 тыс. руб. (2012 год: 183 310 тыс. руб.).

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2012 г.	209 212	9 038	218 250
Поступления	151 159	78	151 237
На 31 декабря 2012 г.	360 371	9 116	369 487
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 1 января 2012 г.	192 170	437	192 607
Амортизационные отчисления	26 215	2 016	28 231
На 31 декабря 2012 г.	218 385	2 453	220 838
<b>Остаточная стоимость</b>			
На 31 декабря 2011 г.	17 042	8 601	25 643
На 31 декабря 2012 г.	141 986	6 663	148 649

**11. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представлена следующим образом:

	<i>Имущество, полученное по отступному</i>	<i>Объекты недвижимости, переданные в аренду</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 1 января 2013 г.	1 134 963	110 420	1 245 383
Поступления	583 838	12 000	595 838
Выбытие	(172 166)	–	(172 166)
Влияние переоценки	(32 787)	(6 124)	(38 911)
На 31 декабря 2013 г.	1 513 848	116 296	1 630 144
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 1 января 2012 г.	333 659	101 351	435 010
Поступления	1 071 451	–	1 071 451
Выбытие	(235 960)	–	(235 960)
Влияние переоценки	(34 187)	9 069	(25 118)
На 31 декабря 2012 г.	1 134 963	110 420	1 245 383

Для оценки инвестиционной недвижимости используется модель справедливой стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости части имущества, переданного в собственность Банка (переоценка в сумме 116 296 тыс. руб. была произведена независимым оценщиком, а в сумме 1 513 848 тыс. руб. – специализированным подразделением Банка (2012 год: переоценка в сумме 642 031 тыс. руб. была произведена независимым оценщиком, а в сумме 603 352 тыс. руб. – специализированным подразделением Банка)). Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Переоценка проводилась по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

**11. Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

	2013 г.	2012 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	9 163	6 876
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), генерирующие арендный доход	(1 217)	(2 130)
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), не генерировавшие арендный доход	(9 397)	(10 362)
<b>Расходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости</b>	<b>(1 451)</b>	<b>(5 616)</b>

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

**12. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих статей:

	2013 г.	2012 г.
Расход по налогу за 2013 год – текущая часть	–	(1 023)
Текущий налог на прибыль за предыдущие годы	–	(9 153)
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	49 613	23 576
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	855	36 610
<b>Экономия по налогу на прибыль</b>	<b>50 468</b>	<b>50 010</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. В 2013 году стандартная ставка налога на прибыль для российских юридических лиц составила 20% (2012 год: 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам составляла 15% и 9%, соответственно. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2013 г.	2012 г.
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>2 090 141</b>	<b>354 021</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>418 028</b>	<b>70 805</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, не облагаемая налогом	315	341
Дивиденды, облагаемые налогом по другой ставке	173	276
Дополнительная прибыль в целях налогообложения	(12)	(504)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Вознаграждение членам Совета директоров	(8 009)	(7 858)
Страхование	(5 098)	(4 656)
Благотворительность	(4 303)	(3 149)
Аренда и техническое обслуживание	(2 398)	(1 879)
Штрафы	(1 236)	(1 410)
Услуги	(831)	(942)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(343 616)	–
Прочие	(2 545)	(1 014)
<b>Экономия по налогу на прибыль</b>	<b>50 468</b>	<b>50 010</b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение (продолжение)**

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

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>			<b>2013 г.</b>
	<b>2011 г.</b>	<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>	<b>2012 г.</b>	<b>В отчете о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего совокупного дохода</b>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Средства в банках и прочих финансовых учреждениях	–	360	–	360	(360)	–	–
Кредиты клиентам	178 147	(30 559)	–	147 588	391 974	–	539 562
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 043)	373	1 563	893	101	(934)	60
Прочие активы (начисления)	61 507	35 836	–	97 343	26 381	–	123 724
Налоговые убытки	–	–	–	–	42 614	–	42 614
Средства банков и прочих финансовых организаций	14 231	14 367	–	28 598	20 379	–	48 977
Векселя	5 320	(4 910)	–	410	(400)	–	10
Прочие обязательства	9 755	838	–	10 593	6 268	–	16 861
Средства клиентов	–	(240)	–	(240)	713	–	473
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>267 917</b>	<b>16 065</b>	<b>1 563</b>	<b>285 545</b>	<b>487 670</b>	<b>(934)</b>	<b>772 281</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	–	–	–	(343 616)	–	(343 616)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>267 917</b>	<b>16 065</b>	<b>1 563</b>	<b>285 545</b>	<b>144 054</b>	<b>(934)</b>	<b>428 665</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства	39 615	44 121	(38 173)	45 563	(93 586)	79	(47 944)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>39 615</b>	<b>44 121</b>	<b>(38 173)</b>	<b>45 563</b>	<b>(93 586)</b>	<b>79</b>	<b>(47 944)</b>
<b>Отложенное налоговое актив</b>	<b>307 532</b>	<b>60 186</b>	<b>(36 610)</b>	<b>331 108</b>	<b>50 468</b>	<b>(855)</b>	<b>380 721</b>

На 31 декабря 2013 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 213 071 тыс. руб. (2012 год: 0 тыс. руб.), перенос таких налоговых убытков допускается в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом, в котором возник убыток.

На 31 декабря 2013 г. Банк отразил отложенный налоговый актив в размере 380 721 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г. – 331 108 тыс. руб.). На основании своих финансовых прогнозов на 2014-2017 годы, руководство Банка считает, что в течение приемлемого периода времени Банк получит налогооблагаемую прибыль, которая позволит ему использовать этот признанный налоговый актив. Разница между вычитаемыми и налогооблагаемыми временными разницами, рассчитанными по состоянию на 31 декабря 2013 г., и суммой налогооблагаемой прибыли в прогнозах не признавалась в отчете о финансовом положении, так как вероятность использования этого налогового актива не определена.



(в тысячах российских рублей)

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Запасы	432 345	421 058
Права на аренду земли	219 214	219 214
Расчеты с клиентами	171 680	36 674
Активы по текущему налогу на прибыль	153 935	136 058
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	85 005	102 099
Расчеты с банками	52 104	118 499
Залог полученный	52 082	44 137
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	32 742	32 155
Дебиторская задолженность по комиссиям	20 897	21 794
Расчеты с сотрудниками	20 134	27 344
Производные финансовые инструменты	–	224
Прочее	793	1 763
<b>Прочие активы до вычета резерва</b>	<b>1 240 931</b>	<b>1 161 019</b>
Резерв под обесценение	(80 900)	(99 593)
<b>Прочие активы</b>	<b>1 160 031</b>	<b>1 061 426</b>

Ниже представлена информация о резерве под обесценение прочих активов:

	2013 г.	2012 г.
<b>На 1 января</b>	<b>99 593</b>	<b>91 816</b>
(Восстановление резерва) / резерв под обесценение	(15 353)	7 777
Списания	(3 340)	–
<b>На 31 декабря</b>	<b>80 900</b>	<b>99 593</b>

Прочие обязательства включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Задолженность перед поставщиками, клиентами и сотрудниками	403 334	382 412
Обязательства перед агентством страхования вкладов	37 275	35 075
Задолженность по налогам	33 071	16 964
Незавершенные операции по пластиковым картам	14 876	14 694
Прочее	16 960	16 024
<b>Прочие обязательства</b>	<b>505 516</b>	<b>465 169</b>

Банк в 2012 г. заключал торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. На 31 декабря 2013 г. непогашенные производные инструменты отсутствовали. Ниже представлена таблица, в которой показана справедливая стоимость торговых финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условная сумма, отраженная на совокупной основе, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

		2012 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Справедливая стоимость Обязательство
<b>Валютные контракты – спот</b>			
Спот – иностранные контракты	136 677	224	–
<b>Итого производные активы/(обязательства)</b>		<b>224</b>	<b>–</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

**14. Средства банков и прочих финансовых организаций**

Средства банков и прочих финансовых организаций включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Срочные депозиты и кредиты	11 450 264	21 720 300
Текущие счета	132 064	406 508
<b>Средства банков и прочих финансовых организаций</b>	<b>11 582 328</b>	<b>22 126 808</b>

По статье текущих счетов отражен остаток в размере 97 374 тыс. руб. (2012 год: 133 954 тыс. руб.) по счету в одном из российских банков (Юнистрим) и остаток в размере 7 176 тыс. руб. по счету в Банке Кипра. (2012 год: 236 904 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены средства, эквивалентные 8 446 325 тыс. руб. (2012 год: 18 544 230 тыс. руб.) в качестве депозитов иностранных банков в рублях, долларах США и евро.

В 2012 г. Банк получил кредиты от ОАО "МСП Банк" на общую сумму 750 000 тыс. руб. с процентной ставкой 8,5% в рамках программы финансирования предприятий малого и среднего бизнеса. Согласно МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" Банк дисконтировал данные кредиты с использованием соответствующей рыночной ставки. На 31 декабря 2013 г. балансовая стоимость данных кредитов составила 534 067 тыс. руб. (2012 год: 710 895 тыс. руб.) а доходы будущих периодов составили ноль тыс. руб. (2012 год: ноль тыс. руб.).

Балансовая стоимость кредитов, переданных в залог по договорам с ОАО "МСП Банк", составляет 3 208 245 тыс. руб. (2012 год: 3 539 901 тыс. руб.).

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Срочные депозиты	33 685 398	40 936 002
Текущие счета	7 830 339	9 475 230
<b>Средства клиентов</b>	<b>41 515 737</b>	<b>50 411 232</b>

На 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 2 863 693 тыс. руб. (6,90%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 год: 3 809 206 тыс. руб. (7,56%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 31 193 343 тыс. руб. (2012 год: 35 320 506 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2013 г.	2012 г.
Физические лица	33 906 956	38 333 496
Частные компании	7 103 612	10 830 616
Государственные организации	505 169	1 247 120
<b>Средства клиентов</b>	<b>41 515 737</b>	<b>50 411 232</b>

**16. Векселя**

На 31 декабря 2013 г. Банком были выпущены беспроцентные векселя третьим лицам совокупной номинальной стоимостью 16 939 тыс. руб. (2012 год: 785 673 тыс. руб.) большей частью со сроком погашения в декабре 2014 года. На 31 декабря 2012 г. Банком были выпущены процентные векселя со ставкой 10,5% с совокупной номинальной стоимостью 367 000 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**17. Субординированные кредиты**

Субординированные кредиты включали в себя:

<b>Контрагент</b>	<b>Валюта</b>	<b>Сумма в соответ- ствующей валюте</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>Срок погашения</b>	<b>2013 г. тыс. руб.</b>	<b>2012 г. тыс. руб.</b>
АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД	Доллар США	2 000 000	2,50%	31 декабря 2013 г.	—	85 615
АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД	Доллар США	2 500 000	2,50%	31 декабря 2014 г.	117 368	107 019
АРАЛОВА ИНТЕРПРАЙЗ ЛИМИТИД	Доллар США	2 000 000	2,50%	31 декабря 2015 г.	93 894	85 615
Банк Кипра	Евро	12 500 000	6,73%	15 октября 2013 г.	—	518 860
Банк Кипра	Рубль	1 000 000 000	Моспрайм 6м + 6%	30 июня 2021 г.	1 000 365	1 000 746
Банк Кипра	Рубль	1 500 000 000	Моспрайм 6м + 4%	1 ноября 2021 г.	1 519 544	1 521 376
					<b>2 731 171</b>	<b>3 319 231</b>

Процентная ставка по кредитам, выраженным в долларах США, может быть изменена кредиторами в одностороннем порядке в любой момент до даты погашения. Процентная ставка первоначально составляла 12%, но с января 2006 года была снижена до 2,5%.

В 2012 г. первоначальная процентная ставка по кредитам, выраженным в евро, составила 11,1%. В 2012 г. ставка снизилась до 6,73%. Проценты выплачивались в конце срока кредитования. На 31 декабря 2013 г. эти кредиты были полностью погашены.

По кредитам, выраженным в рублях, проценты также выплачиваются раз в полгода. В течение 2013 года процентные ставки изменились в связи с изменениями ставки MosPrime со сроком 6 месяцев. Для кредита в сумме 1 000 000 тысяч рублей процентная ставка изменилась с 13,66% до 13,31%, для кредитов в сумме 1 500 000 тысяч рублей процентная ставка изменилась с 11,59% до 11,06%.

В случае банкротства, выплата субординированных кредитов будет произведена после полного погашения Банком всех своих прочих обязательств.

**18. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

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

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

**Юридические вопросы**

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

(в тысячах российских рублей)

**18. Договорные условия и обязательства (продолжение)****Налогообложение**

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

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

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

**Договорные и условные обязательства**

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Невостребованные обязательства по предоставлению кредитов	6 672 408	7 398 655
Гарантии	325 525	630 455
	<b>6 997 933</b>	<b>8 029 110</b>
<b>Обязательства по договорам операционной аренды</b>		
До 1 года	346 080	319 782
От 1 года до 5 лет	494 826	432 127
	<b>840 906</b>	<b>751 909</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>7 838 839</b>	<b>8 781 019</b>

**Страхование**

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

**Обязательства по капитальным затратам**

На 31 декабря 2013 г. обязательства Банка по капитальным затратам отсутствовали (2012 год: обязательства Банка по капитальным затратам на приобретение программного обеспечения и оборудования составляли 9 800 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**19. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчетные операции	278 124	304 466
Операции с пластиковыми картами	260 376	278 966
Денежные операции	255 147	291 593
Комиссия страхового агента	166 433	135 230
Денежные переводы	152 581	186 455
Комиссии за досрочное погашение	49 896	35 305
Гарантии	29 950	11 975
Прочее	42 578	60 921
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 235 085</b>	<b>1 304 911</b>
Инкассация	61 402	65 947
Операции с пластиковыми картами	57 517	44 381
Расчетные услуги	28 700	34 890
Комиссия по коллекторским услугам	17 839	21 086
Агентские соглашения, связанные с привлечением Банком новых клиентов	17 603	22 125
Операции с банкнотами	4 809	6 994
Прочие	17 153	15 033
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>205 023</b>	<b>210 456</b>
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>	<b>1 030 062</b>	<b>1 094 455</b>

**20. Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи**

Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Чистые доходы, за вычетом расходов, от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода (Примечание 8)	(657)	(3 191)
Результат от выбытия ценных бумаг	–	8 424
<b>Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>(657)</b>	<b>5 233</b>

**21. Чистые доходы от операций с иностранной валютой**

Чистые доходы от операций с иностранной валютой включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Доходы от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	188 041	286 144
Доходы от переоценки монетарных активов и обязательств	76 318	–
<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>264 359</b>	<b>286 144</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Прочие доходы**

Прочие доходы включают следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Штрафы полученные	143 298	186 074
Платежи, полученные по операционной аренде	36 124	26 099
Доход от списания долгов и не востребовавшейся кредиторской задолженности	22 511	20 511
Доходы полученные по договорам цессии	17 571	–
Признание государственных субсидий	–	17 510
Прочие	3 007	15 334
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>222 511</b>	<b>265 528</b>

**23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	1 753 284	2 016 899
Обязательные пенсионные взносы	317 867	361 223
Отчисления на социальное обеспечение	101 832	112 186
<b>Расходы на персонал</b>	<b>2 172 983</b>	<b>2 490 308</b>
Арендные платежи	603 207	620 680
Расходы на страхование	183 024	171 728
Расходы на связь	167 172	192 197
Обработка данных	134 842	113 767
Маркетинг и реклама	133 737	142 515
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	123 769	141 236
Охранные услуги	75 612	124 151
Операционные налоги	74 811	71 426
Офисные расходы	56 904	53 817
Юридические и консультационные услуги	41 381	61 065
Вознаграждение руководству	39 000	39 000
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	38 911	25 118
Командировочные и сопутствующие расходы	16 033	20 169
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	14 163	9 111
Штрафные санкции	9 216	15 154
Благотворительность	7 086	3 398
Убыток от выбытия основных средств	2 053	–
Прочие	74 792	59 074
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>1 795 713</b>	<b>1 863 606</b>

**24. Управление рисками****Введение**

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

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

#### *Структура управления рисками*

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

#### *Совет директоров*

Совет директоров Банка полностью отвечает за общий подход к управлению рисками, следит за процессом управления крупными рисками, пересматривает политику и процедуры управления рисками, а также одобряет сделки, по которым Банк подвергается существенному риску.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке. Правление Банка согласовывает политику по управлению рисками по каждому виду рисков.

#### *Комитет по рискам*

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Комитет по рискам отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Управление рисками и контроль*

В обязанности руководителя Департамента рисков Банка совместно с Департаментом внутреннего контроля входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Отчеты предоставляются непосредственно Председателю Правления Банка.

Внутренние и внешние факторы риска выявляются и управляются посредством организационной структуры Банка. Отдельно от стандартного анализа кредитных и рыночных рисков, Департамент Рисков контролирует финансовые и нефинансовые риски посредством проведения регулярных встреч с представителями структурных единиц для получения профессиональных суждений в их специализациях.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, посредством системы кредитных комитетов (больших и малых кредитных комитетов) и Казначейства.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных оценок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов на себя принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам, а также Комитету по активам и обязательствам. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Совет директоров ежеквартально получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация, позволяющая оценить риски Банка и принять соответствующие решения.

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

#### *Снижение риска*

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

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

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

### Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Кредитная политика Банка пересматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- ▶ Процедуры рассмотрения и принятия кредитных заявок;
- ▶ Методологию кредитной оценки заемщиков;
- ▶ Требования к кредитной документации;
- ▶ Процедуры непрерывного контроля кредитов и другой кредитной задолженности.



(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Банк учредил Комитет по резервам, в задачи которого входит выявление обесцененных кредитов и определение уровня резервов под обесценение. Заседания Комитета по резервам проходят два раза в год – в декабре и в июне. Все потенциально обесцененные кредиты рассматриваются отдельно. На основании выводов, сделанных Комитетом по резервам, по каждому отдельному случаю определяется размер резерва с учетом положения заемщика.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

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

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, балансовые суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Так, кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, как правило, с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга. Заемщики с одним критерием, оцениваемым как "хороший", и с другим, оцениваемым как "средний" (финансовое положение или обслуживание долга) включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако такие кредиты не являются индивидуально обесцененными.

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					Итого 2013 г.
		<i>Высокий рейтинг 2013 г.</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг 2013 г.</i>	<i>Ниже стандарт- ного рейтинга 2013 г.</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2013 г.</i>	<i>Индивиду- ально обесценен- ные 2013 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты (без учета денежных средств в кассе)	5	3 864 190	279 055	—	—	—	4 143 245
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	861 854	1 349 131	—	—	—	2 210 985
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>	7						
Корпоративное кредитование		8 000 238	6 857 033	5 170 671	1 353 635	4 028 927	25 410 504
Потребительское кредитование		11 417 197	1 160 619	119 202	6 045 692	612 122	19 354 832
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 727 717	5 507 219	265 474	710 265	945 783	10 156 458
Ипотечное кредитование		15 109	788 143	96 820	15 918	972 054	1 888 044
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам		—	—	—	—	625 316	625 316
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	92 677	—	—	—	—	92 677
<b>Итого</b>		<b>26 978 982</b>	<b>15 941 200</b>	<b>5 652 167</b>	<b>8 125 510</b>	<b>7 184 202</b>	<b>63 882 061</b>

	Прим.	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>					Итого 2012 г.
		<i>Высокий рейтинг 2012 г.</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг 2012 г.</i>	<i>Ниже стандарт- ного рейтинга 2012 г.</i>	<i>Просрочен- ные, но не обесценен- ные 2012 г.</i>	<i>Индивиду- ально обесценен- ные 2012 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты (без учета денежных средств в кассе)	5	5 726 374	3 606 323	—	—	—	9 332 697
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	2 715 788	2 703 911	—	—	—	5 419 699
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>	7						
Корпоративное кредитование		14 544 413	9 161 997	5 652 105	1 307 333	3 468 956	34 134 804
Потребительское кредитование		13 537 231	1 529 040	238 206	4 060 711	571 374	19 936 562
Кредитование предприятий малого бизнеса		5 093 653	6 273 634	297 390	525 440	656 454	12 846 571
Ипотечное кредитование		16 973	993 327	136 285	30 400	1 193 618	2 370 603
Дебиторская задолженность от коллекторских агентств по проданным кредитам		—	—	—	—	664 376	664 376
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	88 313	—	—	—	—	88 313
<b>Итого</b>		<b>41 722 745</b>	<b>24 268 232</b>	<b>6 323 986</b>	<b>5 923 884</b>	<b>6 554 778</b>	<b>84 793 625</b>

Просроченные кредиты клиентам включают только кредиты, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных кредитов не является обесцененной.

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов использует классификацию Положения Центрального Банка России №254-П от 26 марта 2004 г. по 5 категориям качества кредитов. Не просроченные и не обесцененные кредиты включают в себя кредиты первой, второй и третьей категории качества (высокий рейтинг, стандартный рейтинг, ниже стандартного рейтинга, соответственно). Просроченные или индивидуально обесцененные кредиты включают в себя все кредиты с определенной оценкой резерва (т.е., главным образом, четвертая и пятая категории качества). Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

	<i>Менее 30 дней 2013 г.</i>	<i>31-60 дней 2013 г.</i>	<i>61-90 дней 2013 г.</i>	<i>Более 90 дней 2013 г.</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
Потребительское кредитование	393 179	219 497	201 770	5 231 246	<b>6 045 692</b>
Корпоративное кредитование	54 185	9 193	127 572	1 162 685	<b>1 353 635</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	129 057	83 542	65 907	431 759	<b>710 265</b>
Ипотечное кредитование	9 241	2 280	4 397	–	<b>15 918</b>
<b>Итого</b>	<b>585 662</b>	<b>314 512</b>	<b>399 646</b>	<b>6 825 690</b>	<b>8 125 510</b>
	<i>Менее 30 дней 2012 г.</i>	<i>31-60 дней 2012 г.</i>	<i>61-90 дней 2012 г.</i>	<i>Более 90 дней 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
Корпоративное кредитование	97 329	62 593	–	1 147 411	<b>1 307 333</b>
Потребительское кредитование	329 167	176 330	120 797	3 434 417	<b>4 060 711</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	69 931	78 196	33 045	344 268	<b>525 440</b>
Ипотечное кредитование	5 590	13 944	10 866	–	<b>30 400</b>
<b>Итого</b>	<b>502 017</b>	<b>331 063</b>	<b>164 708</b>	<b>4 926 096</b>	<b>5 923 884</b>

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2013 г. составляла 2 148 899 тыс. руб. (2012 год: 1 983 753 тыс. руб.). Подробная информация о видах полученного обеспечения содержится в Примечании 7 "Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск".

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 7.

**Оценка обесценения**

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

**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе**

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

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: статистика по вероятности образования просроченной задолженности за прошлые периоды и убытков полученных в результате появления этой просроченной задолженности, текущих экономических условий. Руководство подразделения Рисков несет ответственность за актуализацию подходов по оценке резервов в соответствии с текущей конъюнктурой.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв в порядке, аналогичном созданию резервов по кредитам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв в порядке, аналогичном созданию резервов по кредитам.

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

	2013 г.				2012 г.			
	Россия	ОЭСР	Др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	Др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	6 138 349	470 075	279 375	<b>6 887 799</b>	7 927 463	660 294	3 611 784	<b>12 199 541</b>
Средства в банках и прочих финансовых организациях	560 226	301 628	1 349 131	<b>2 210 985</b>	2 469 977	245 811	2 703 911	<b>5 419 699</b>
Кредиты и авансы клиентам	47 560 712	333 004	36 067	<b>47 929 783</b>	63 133 668	301 735	30 660	<b>63 466 063</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	120 522	—	—	<b>120 522</b>	116 509	—	—	<b>116 509</b>
Прочие активы	888 773	8 130	26 492	<b>923 395</b>	782 992	7 527	7 556	<b>798 075</b>
	<b>55 268 582</b>	<b>1 112 837</b>	<b>1 691 065</b>	<b>58 072 484</b>	<b>74 430 609</b>	<b>1 215 367</b>	<b>6 353 911</b>	<b>81 999 887</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых организаций	3 128 827	0	8 453 501	<b>11 582 328</b>	3 345 674	59 933	18 721 201	<b>22 126 808</b>
Средства клиентов	41 041 067	373 836	100 834	<b>41 515 737</b>	49 550 980	68 262	791 990	<b>50 411 232</b>
Векселя	15 771	—	—	<b>15 771</b>	1 161 431	—	—	<b>1 161 431</b>
Прочие обязательства	505 516	—	—	<b>505 516</b>	465 169	—	—	<b>465 169</b>
Субординированные кредиты	—	—	2 731 171	<b>2 731 171</b>	—	—	3 319 231	<b>3 319 231</b>
	<b>44 691 181</b>	<b>373 836</b>	<b>11 285 506</b>	<b>56 350 523</b>	<b>54 523 254</b>	<b>128 195</b>	<b>22 832 422</b>	<b>77 483 871</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>10 577 401</b>	<b>739 001</b>	<b>(9 594 441)</b>	<b>1 721 961</b>	<b>19 907 355</b>	<b>1 087 172</b>	<b>(16 478 511)</b>	<b>4 516 016</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их исполнения в обычных или непредвиденных условиях. В целях ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство управляет активами, учитывая ликвидность, и проводит ежедневный мониторинг будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения наличия фондов, которыми в любое время можно воспользоваться для погашения обязательств при наступлении срока платежа. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка и Комитетом по активам и обязательствам.

Банк стремится к активному поддержанию диверсифицированной и постоянной ресурсной базы, включающей выпущенные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты других банков, корпоративные и розничные депозиты в дополнение к диверсифицированному портфелю высоколиквидных активов.

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Политика по управлению ликвидностью Банка предусматривает:

- ▶ прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- ▶ поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- ▶ управление концентрацией и структурой заемных средств;
- ▶ разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- ▶ обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- ▶ разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- ▶ контроль за соответствием показателей ликвидности Банка в отчете о финансовом положении законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящий из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов другим банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

	2013 г., %	2012 г., %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию), минимально допустимое значение – 15%	54,5	60,1
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней), минимально допустимое значение 50%	76,2	67,0
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года / сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года), максимально допустимое значение – 120%	71,2	70,3

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Суммарная величина оттоков/ (притоков) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>							
Средства банков и прочих финансовых организаций	737 232	285 058	5 194 577	340 275	5 741 904	12 299 046	11 582 328
Средства клиентов	39 528 675	572 693	951 260	287 266	296 883	41 636 777	41 515 737
Векселя	835	213	320	15 601	–	16 969	15 771
Прочие обязательства	179 971	271 608	53 937	–	–	505 516	505 516
Субординированные кредиты	24 878	49 756	76 292	269 123	4 615 710	5 035 759	2 731 171
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>40 471 591</b>	<b>1 179 328</b>	<b>6 276 386</b>	<b>912 265</b>	<b>10 654 497</b>	<b>59 494 067</b>	<b>56 350 523</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>807 303</b>	<b>333 176</b>	<b>451 057</b>	<b>1 300 405</b>	<b>4 105 992</b>	<b>6 997 933</b>	<b>6 997 933</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина оттоков/ (притоков) денежных средств	Балансовая стоимость
На 31 декабря 2012 г.							
Средства банков и прочих финансовых организаций	10 029 296	2 821 228	429 870	299 256	9 862 990	23 442 640	22 126 808
Средства клиентов	45 439 430	1 414 635	1 478 847	1 927 449	422 793	50 683 154	50 411 232
Векселя	746 396	3 884	49 878	367 000	–	1 167 158	1 161 431
Прочие обязательства	346 730	99 264	19 175	–	–	465 169	465 169
Субординированные кредиты	–	–	–	633 629	5 421 420	6 055 049	3 319 231
Итого недисконтированные финансовые обязательства	56 561 852	4 339 011	1 977 770	3 227 334	15 707 203	81 813 170	77 483 871
Обязательства кредитного характера	83 469	262 620	360 012	770 385	6 552 624	8 029 110	8 029 110

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорные обязательств до окончания срока их действия.

Руководство полагает, что данный уровень финансирования сохранится в обозримом будущем, и что в случае изъятия средств, Банк будет уведомлен таким образом, чтобы осуществить реализацию ликвидных активов для погашения обязательств.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, их ликвидация исторически происходила в течение более длительного периода времени, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение "менее 1 месяца".

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. Примечание 15.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю.

Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Подразделение рыночного риска Банка несет ответственность за контроль соответствия требованиям различных политик по управлению рисками и внутренним процедурам.

**Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в рыночных процентных ставках окажут влияние на справедливую стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам. Он возникает вследствие временных разниц при изменении цен активов и обязательств с плавающими процентными ставками.

Риск изменения процентной ставки измеряется посредством анализа различия в чувствительности активов и обязательств к колебаниям процентных ставок, где разницы между активами и обязательствами, находящиеся в каждой временной группе, рассчитаны отдельно по каждой валюте. Затем данные разницы умножаются на предполагаемое изменение процентных ставок за период с момента изменения цены до даты спустя 12 месяцев с даты проведения анализа, и определяется годовое влияние изменений процентных ставок на доходы для последующих 12 месяцев по каждой валюте. Это не оказывает влияние на чистые активы Банка, приходящиеся на участника.

(в тысячах российских рублей)

**24. Управление рисками (продолжение)****Риск изменения процентной ставки (продолжение)***Анализ чувствительности*

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода Банка за год к возможным изменениям в процентных ставках по основным валютам:

<b>Изменение процентных ставок</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>
<b>2013</b>	
+0,5% для всех валют	(22 029)
-2,0% для российского рубля, -0,5% для всех остальных валют	88 490
<b>2012</b>	
+0,5% для всех валют	(13 702)
-2,0% для российского рубля, -0,5% для всех остальных валют	43 817

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Для управления валютным риском Банк установил лимиты по открытым позициям для каждой валюты или группы валют и общий лимит по позициям в иностранной валюте. Банком установлены более высокие лимиты однодневных позиций и меньшие лимиты по позициям овернайт в портфеле Банка. Лимиты по позициям в иностранной валюте ниже, чем лимиты, установленные ЦБ РФ. Соответствие объема открытых позиций установленным лимитам отслеживается ежедневно.

В следующей таблице представлен валютный риск Банка, возникающий вследствие имеющихся у Банка открытых позиций в иностранной валюте. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения курсов основных валют по отношению к российскому рублю, на основании колебаний курсов в прошлом и без изменения прочих переменных, на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников, не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в составе чистых активов, приходящихся на участников, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Currency</b>	<b>Изменение курса валюты в %, 2013 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</b>
EUR	10%	(7 402)
USD	10%	3 873
<b>Currency</b>	<b>Изменение курса валюты в %, 2013 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.</b>
EUR	-15%	11 103
USD	-10%	(3 873)
<b>Currency</b>	<b>Изменение курса валюты в %, 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>
EUR	10%	(1 018)
USD	10%	2 755
<b>Currency</b>	<b>Изменение курса валюты в %, 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>
EUR	-15%	1 527
USD	-10%	(2 755)

(в тысячах российских рублей)

## 24. Управление рисками (продолжение)

### Риск изменения цен

#### *Риск изменения цен на долевыми ценные бумаги*

Риск возникновения убытков от изменения цен на акции возникает из-за отрицательной разницы в ценах на долевыми ценные бумаги, удерживаемые Банком как инвестиции.

В 2013 и 2012 годах Банк придерживался консервативной политики при проведении операций инвестирования в акции. В 2013 и 2012 годах объемы инвестиционных вложений в акции были незначительны. По мнению руководства Банка, в 2013 и 2012 годах риск уменьшения справедливой стоимости акций в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, является не существенным.

### Операционный риск

Банк рассматривает операционный риск как отдельную категорию риска в соответствии с документами Базельского Комитета, рекомендациями Центрального Банка России и Политикой Группы Банка Кипра: Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Событие операционного риска может привести к финансовым потерям, иметь юридические последствия, вызвать санкции регулирующих органов или нанести ущерб репутации. Невозможно снизить все операционные риски до нуля, однако необходимо разработать систему управления операционным риском, включая идентификацию, оценку, мониторинг и контроль/минимизацию риска. Для этих целей Банк использует базу данных для сбора информации о событиях операционного риска, процедуру самооценки рисков и контрольных механизмов, ключевые индикаторы риска и отчетность. Инструменты контроля и минимизация риска включают разделение обязанностей, разграничение полномочий и прав доступа, принцип четырех глаз, процедуры авторизации и выверки операций/счетов, процессы обучения и оценки персонала и т.п. Также Банк разрабатывает планы непрерывности и восстановления деятельности и использует механизмы передачи риска (страхование и аутсорсинг, для которых действуют отдельные процедуры). По серьезным инцидентам операционного риска (например, мошенничество) проводится расследование с помощью Службы внутреннего контроля и Службы Безопасности, разрабатываются планы мер по минимизации последствий и снижению риска в будущем. Все новые продукты и услуги, также как изменения существующих, проходят через официальный формализованный процесс согласования со всеми вовлеченными подразделениями Банка с участием Департамента операционных рисков и Департамента комплаенс.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### *Процедуры оценки справедливой стоимости*

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



(в тысячах российских рублей)

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Значительные наблюдаемые      Значительные ненаблюдаемые</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>	
		<i>активных</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	
		<i>рынках</i>			
<i>31 декабря 2013 г.</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
Муниципальные облигации	31 декабря 2013 г.	92 677	–	–	92 677
Корпоративные акции	31 декабря 2013 г.	27 845	–	–	27 845
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2013 г.	–	–	1 630 144	1 630 144
Основные средства – здания	31 декабря 2013 г.	–	–	2 992 613	2 992 613
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 г.	–	–	6 887 799	6 887 799
Средства в банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2013 г.	–	–	2 210 985	2 210 985
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 г.	–	–	47 104 891	47 104 891
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2013 г.	–	–	11 582 328	11 582 328
Средства клиентов	31 декабря 2013 г.	–	–	41 816 749	41 816 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 г.	–	–	15 740	15 740
Субординированная задолженность	31 декабря 2013 г.	–	–	2 716 745	2 716 745

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Муниципальные облигации	88 313	–	–	88 313
Корпоративные акции	28 196	–	–	28 196

(в тысячах российских рублей)

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 887 799	6 887 799	–	12 199 541	12 199 541	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2 210 985	2 210 985	–	5 419 699	5 419 699	–
Кредиты и авансы клиентам	47 929 783	47 104 891	(824 892)	63 466 063	62 905 653	(560 410)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	11 582 328	11 582 328	–	22 126 808	22 126 808	–
Средства клиентов	41 515 737	41 816 749	(301 012)	50 411 232	50 410 898	334
Векселя	15 771	15 740	31	1 161 431	1 165 756	(4 325)
Субординированные кредиты	2 731 171	2 716 745	14 426	3 319 231	3 289 910	29 321
<b>Итого непризнанное изменение нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(1 111 447)</b>			<b>(535 080)</b>

**Методики оценки и допущения**

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

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

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

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

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

*Основные средства – здания*

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. По состоянию на дату оценки, 31 декабря 2013 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО "Спецоценка", который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

(в тысячах российских рублей)

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Методики оценки и допущения (продолжение)***Инвестиционная недвижимость*

Справедливая стоимость объектов инвестиционной собственности была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Переоценка собственности производится при первоначальном признании и на отчетную дату. Стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимым оценщиком а так же внутренней службой оценки.

В 2013 и 2012 годах перемещений финансовых инструментов между уровнем 1 и 2 не было

**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2013 г.
<b>Активы</b>						
Основные средства - здания	2 964 990	(212 433)	(395)	240 451	–	2 992 613
Инвестиционная недвижимость	1 245 383	(38 911)	–	595 838	(172 166)	1 630 144
	<b>4 210 373</b>	<b>(251 344)</b>	<b>(395)</b>	<b>836 289</b>	<b>(172 166)</b>	<b>4 622 757</b>

  

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2012 г.
<b>Активы</b>						
Основные средства - здания	2 627 037	(57 619)	190 865	204 707	–	2 964 990
Инвестиционная недвижимость	435 010	(25 118)	–	1 071 451	(235 960)	1 245 383
	<b>3 062 047</b>	<b>(82 737)</b>	<b>190 865</b>	<b>1 276 158</b>	<b>(235 960)</b>	<b>4 210 373</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 24 "Управление рисками".

	2013 г.				2012 г.			
	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого	В течение одного года	Более одного года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	6 887 799	—	—	<b>6 887 799</b>	12 199 541	—	—	<b>12 199 541</b>
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 365 268	58 461	787 256	<b>2 210 985</b>	2 711 446	52 297	2 655 956	<b>5 419 699</b>
Кредиты и авансы клиентам	19 306 910	28 622 873	—	<b>47 929 783</b>	27 587 775	35 878 288	—	<b>63 466 063</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	92 677	—	27 845	<b>120 522</b>	—	88 313	28 196	<b>116 509</b>
Основные средства	—	—	3 346 084	<b>3 346 084</b>	—	—	3 125 750	<b>3 125 750</b>
Нематериальные активы	—	—	278 458	<b>278 458</b>	—	—	148 649	<b>148 649</b>
Инвестиционная недвижимость	—	—	1 630 144	<b>1 630 144</b>	—	—	1 245 383	<b>1 245 383</b>
Отложенные налоговые активы	—	—	380 721	<b>380 721</b>	—	—	331 108	<b>331 108</b>
Прочие активы	1 160 031	—	—	<b>1 160 031</b>	1 061 426	—	—	<b>1 061 426</b>
<b>Итого активы</b>	<b>28 812 685</b>	<b>28 681 334</b>	<b>6 450 508</b>	<b>63 944 527</b>	<b>43 560 188</b>	<b>36 018 898</b>	<b>7 535 042</b>	<b>87 114 128</b>
<b>Обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику</b>								
Средства банков и прочих финансовых организаций	6 227 571	5 354 757	—	<b>11 582 328</b>	13 084 448	9 042 360	—	<b>22 126 808</b>
Средства клиентов	31 225 906	10 289 831	—	<b>41 515 737</b>	42 312 875	8 098 357	—	<b>50 411 232</b>
Векселя	15 771	—	—	<b>15 771</b>	1 161 431	—	—	<b>1 161 431</b>
Прочие обязательства	505 516	—	—	<b>505 516</b>	465 169	—	—	<b>465 169</b>
Субординированные кредиты	117 368	2 613 803	—	<b>2 731 171</b>	604 475	2 714 756	—	<b>3 319 231</b>
<b>Итого обязательства, за исключением чистых активов, принадлежащих участнику</b>	<b>38 092 132</b>	<b>18 258 391</b>	<b>—</b>	<b>56 350 523</b>	<b>57 628 398</b>	<b>19 855 473</b>	<b>—</b>	<b>77 483 871</b>
<b>Нето-позиция</b>	<b>(9 279 447)</b>	<b>10 422 943</b>	<b>6 450 508</b>	<b>7 594 004</b>	<b>(14 068 210)</b>	<b>16 163 425</b>	<b>7 535 042</b>	<b>9 630 257</b>

Банк получил значительное финансирование от материнской компании (на 31 декабря 2012 и 2011 гг. — 10 944 071 тыс. руб. и 21 755 101 тыс. руб. соответственно). Существенное изъятие этих средств может оказать негативное влияние на результаты деятельности Банка. Руководство считает, что данный уровень финансирования останется в Банке в обозримом будущем, и что в случае снятия средств, Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

**27. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2013 г.			2012 г.		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	279 055	—	—	3 606 323	—	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1 349 131	—	—	2 703 911	—	—
Кредиты на 1 января	—	491 887	755	—	649 171	5 035
Кредиты, выданные в течение года	—	63 048	4 970	—	233 857	764
Погашение кредитов в течение года	—	(162 360)	(558)	—	(391 141)	(5 044)
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря</b>	<b>—</b>	<b>392 575</b>	<b>5 167</b>	<b>—</b>	<b>491 887</b>	<b>755</b>
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря	—	(363)	(34)	—	(142)	—
<b>Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва</b>	<b>—</b>	<b>392 212</b>	<b>5 133</b>	<b>—</b>	<b>491 745</b>	<b>755</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых организаций	8 424 162	—	—	18 714 120	—	—
<b>Депозиты на 1 января</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>371 959</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>195 971</b>
Депозиты, привлеченные в течение года	—	—	875	—	—	272 995
Депозиты, выплаченные в течение года	—	—	(357 540)	—	—	(97 007)
<b>Депозиты на 31 декабря</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>15 294</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>371 959</b>
Текущие счета на 31 декабря	—	10 564	13 113	—	11 604	192 506
Субординированные кредиты	2 519 909	—	—	3 040 981	—	—
Прочие обязательства	—	—	500	—	—	500
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>						
Процентные доходы	14 977	51 238	247	39 815	58 993	376
Процентные расходы	(676 344)	—	(8 504)	(851 994)	(684)	(18 962)
(Создание)/Восстановление резерва под обесценение кредитов	—	(221)	(34)	—	(120)	38
Прочие доходы	—	—	—	—	—	—
Общехозяйственные и административные расходы	—	—	(77 327)	—	—	(85 386)

**Операции с членами Совета Директоров и членами Правления**

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Банка составили:

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	73 538	80 317
Обязательные взносы в пенсионный фонд	3 448	4 654
Отчисления на социальное обеспечение	341	415
	<b>77 327</b>	<b>85 386</b>

(в тысячах российских рублей)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с членами Совета Директоров и членами Правления (продолжение)**

Остатки на счетах бухгалтерского учета и средние процентные ставки на 31 декабря 2013 г., относящиеся к операциям с членами Совета Директоров и членами Правления представлены в следующей таблице:

	2013 г.	Средняя процентная ставка	2012 г.	Средняя процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты клиентам	5 133	14,40%	755	15,92%
Текущие счета и депозиты клиентов	28 407	10,14%	564 465	9,44%

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под контролем миноритарных акционеров "БОК РАША (Холдингз) Лимитед".

Остатки на счетах бухгалтерского учета и средние процентные ставки на 31 декабря 2013 и 2012 гг., а также соответствующие суммы расходов и доходов за год, относящиеся к операциям с участниками и прочими связанными сторонами, не включенными в примечание выше, представлены в следующей таблице:

	2013 г.	Средняя процентная ставка	2012 г.	Средняя процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	320	0,00%	5 460	0,00%
Прочие активы	1 661	—	277	—
<b>Обязательства</b>				
Средства банков и прочих финансовых организаций	126 714	0,00%	159 520	0,00%
Средства клиентов	6 023	0,00%	10 089	0,00%
Субординированные кредиты	—	—	—	—
Прочие обязательства	107	0,00%	128	0,00%
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы	—		941	
Процентные расходы	(1 897)		(8 278)	
Комиссионные доходы	19 667		29 351	
Комиссионные расходы	(22 379)		(52 227)	
Доходы по операциям с иностранной валютой	(84)		10	
Общехозяйственные и административные расходы	(36 639)		(32 651)	

**28. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

(в тысячах российских рублей)

**28. Управление капиталом (продолжение)**

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, вернуть капитал участникам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

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

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Основной регулятивный капитал	4 199 698	4 812 936
Дополнительный регулятивный капитал	4 199 698	4 812 936
<b>Итого капитал</b>	<b>8 399 396</b>	<b>9 625 872</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>69 994 967</b>	<b>82 981 655</b>
<b>Норматив достаточности капитала</b>	<b>12,00%</b>	<b>11,60%</b>