

## **АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)**

**Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

## Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА .....	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	15
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	23
6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	24
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	25
8. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	25
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ .....	26
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА .....	26
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	28
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....	28
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	29
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	29
15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	30
16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ .....	30
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	31
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА .....	32
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	32
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	33
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	33
22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	34
23. НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ .....	34
24. ДИВИДЕНДЫ .....	35
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	36
26. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	58
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	59
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	60
29. ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	62
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	63
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

## **Аудиторское заключение**

**Акционерам и Правлению АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО), иным пользователям**

**Аудируемое лицо:**

**Полное наименование на русском языке:** Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество).

**Сокращенное наименование на русском языке:** АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО)

**Наименование на английском языке:** «FORA-BANK» Joint-Stock Commercial Bank

**Место нахождения:** 119021, г. Москва, Зубовский бульвар, дом 25.

**Дата регистрации Банком России:** 27.05.1992 г.

**Регистрационный номер:** 1885

**Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:** Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 004840802 от 15.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер № 1027739553764, выдано Межрайонной инспекцией МНС России №39 по г. Москве.

**Аудиторская организация:**

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»).

**Место нахождения:** 125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13.

**Государственный регистрационный номер:** Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 №009948239 от 27.01.2006 г. (основной регистрационный номер (ОГРН) 1067746150251), выдано Межрайонной инспекцией ФНС РФ №46 по г. Москве.

**Является членом:**

- СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 2, Приказ Минфина России от 30 октября 2009 г. № 514);
- Всемирной ассоциации бухгалтерских и консалтинговых фирм «BKR International».

**Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:** ООО «Интерком-Аудит БКР» включено 30 октября 2009 г. в Реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов» за основным регистрационным номером 10602010620.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) (далее Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчетов о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и других примечаний.

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

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

***Ответственность аудитора***

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

***Мнение***

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО «Интерком-Аудит БКР»

Россия, Москва

26 мая 2014 г.

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций

Е.В.Коротких

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен; ACCA DipIFR (диплом ACCA по МСФО на русском языке), март 2006 г.)

## Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года

		За 31 декабря	
	Примечание	2013 г.	2012 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 516 257	4 346 263
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		320 719	342 896
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6	1 011 718	1 246 738
Средства в других банках	7	1 726 395	1 108 453
Кредиты и авансы клиентам	8	29 037 337	24 746 637
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	259 474	-
Текущие требования по налогу на прибыль		12 538	9 866
Основные средства	10	622 820	623 290
Прочие активы	11	267 364	143 866
<b>Итого активов</b>		<b>37 774 622</b>	<b>32 568 009</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	483 063	160 196
Средства клиентов	13	31 726 106	27 915 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	59 057	102 349
Текущие обязательства по налогу на прибыль		17 113	3 498
Отложенное налоговое обязательство	23	54 011	76 198
Прочие обязательства	15	77 706	74 771
Субординированные займы	16	1 214 942	652 620
<b>Итого обязательств</b>		<b>33 631 998</b>	<b>28 985 542</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	17	2 622 225	2 322 225
Эмиссионный доход		77 778	77 778
Фонд переоценки основных средств		118 405	118 405
Нераспределенная прибыль		1 324 216	1 064 059
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>4 142 624</b>	<b>3 582 467</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>37 774 622</b>	<b>32 568 009</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 мая 2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Балакин С.В.

\_\_\_\_\_ Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	19	3 890 298	3 014 348
Процентные расходы	19	(2 105 907)	(1 580 716)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 784 391</b>	<b>1 433 632</b>
Комиссионные доходы	20	455 601	352 740
Комиссионные расходы	20	(57 156)	(66 453)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>398 445</b>	<b>286 287</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли)		(1 375)	(5 938)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		171 684	190 338
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		3 073	(7 323)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		7 324	2 905
Доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		(10 566)	(279)
Отчисления в резерв под обесценение	8, 11	(479 902)	(262 836)
Прочие операционные доходы	21	92 505	109 122
<b>Чистые доходы</b>		<b>1 965 579</b>	<b>1 745 908</b>
Операционные расходы	22	(1 608 057)	(1 421 615)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>357 522</b>	<b>324 293</b>
Расходы по налогу на прибыль	23	(97 365)	(81 062)
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>260 157</b>	<b>243 231</b>
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>			
Прибыль от переоценки основных средств		-	76 676
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупной прибыли		-	(15 325)
<b>Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>260 157</b>	<b>61 351</b>
<b>СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>260 157</b>	<b>304 582</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 мая 2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Балакин С.В.

\_\_\_\_\_ Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года**

	<i>Устав- ный капитал</i>	<i>Эмис- сион- ный доход</i>	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нераспреде- ленная прибыль</i>	<i>Итого собствен- ный капитал</i>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 622 224</b>	<b>77 778</b>	<b>57 054</b>	<b>820 828</b>	<b>2 577 884</b>
Эмиссия акций (примечание 17)	700 001	-	-	-	<b>700 001</b>
Совокупный доход за период	-	-	-	243 231	<b>243 231</b>
Переоценка основных средств	-	-	61 351	-	<b>61 351</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 322 225</b>	<b>77 778</b>	<b>118 405</b>	<b>1 064 059</b>	<b>3 582 467</b>
Эмиссия акций (примечание 17)	300 000	-	-	-	<b>300 000</b>
Совокупный доход за период	-	-	-	260 157	<b>260 157</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 622 225</b>	<b>77 778</b>	<b>118 405</b>	<b>1 324 216</b>	<b>4 142 624</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 мая 2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Балакин С.В.

\_\_\_\_\_ Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	3 786 624	2 939 056
Проценты уплаченные	(2 055 897)	(1 512 642)
Комиссии полученные	457 430	365 435
Комиссии уплаченные	(57 156)	(66 453)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(1 730)	(1 326)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	171 684	190 338
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	7 324	2 905
Прочие операционные доходы	90 844	103 845
Уплаченные операционные расходы	(1 539 188)	(1 310 392)
Уплаченный налог на прибыль	(108 609)	(83 951)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>751 326</b>	<b>626 815</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 177	(69 871)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенным для торговли)	233 490	(713 895)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(617 416)	93 442
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(4 207 053)	(5 578 876)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(46 048)	47 597
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	317 834	(115 990)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	3 158 734	6 433 142
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(4 267)	(171 525)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(391 223)</b>	<b>550 839</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(259 472)	-
Приобретение основных средств (примечание 10)	(71 392)	(210 948)
Выручка от реализации основных средств	1 959	13
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(328 905)</b>	<b>(210 935)</b>



**Отчет о движении денежных средств за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года (продолжение)**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций (Примечание 17)	300 000	700 001
Привлечение субординированных займов	513 114	163 191
Поступления от выпуска/(Погашение) долговых ценных бумаг	(45 792)	(625 507)
Погашение обязательств по финансовой аренде	-	(966)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>767 322</b>	<b>236 719</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>133 366</b>	<b>(154 705)</b>
<b>Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы</b>	<b>(10 566)</b>	<b>(279)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>169 994</b>	<b>421 639</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 346 263	3 924 624
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>4 516 257</b>	<b>4 346 263</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 мая 2014 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Балакин С.В.

\_\_\_\_\_ Юскаев Р.Ш.

Примечания на страницах 10-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

### 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «ФОРА-БАНК» (закрытое акционерное общество), краткое название АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) зарегистрирован в Российской Федерации для осуществления банковской деятельности. АКБ «ФОРА-БАНК» (ЗАО) (далее Банк) создан в 1992 году и действует на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1885 от 19.01.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Место нахождения Банка: 119021, Москва, Зубовский бульвар, дом 25.

Банк имеет пять филиалов (г. Калуга, г. Ярославль, г. Липецк, г. Пермь, г. Ростов-на-Дону) в Российской Федерации. Банк имеет 33 дополнительных офиса, 11 операционных касс вне кассового узла, 8 операционных офисов в Российской Федерации.

Численность персонала Банка на конец 2013 года составила 1 076 человек (на конец 2012 года: 913 человек).

Ниже приведен список акционеров, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% голосующих акций Банка:

Акционеры	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2013 г.	Доля владения, в процентах, за 31 декабря 2012 г.
ОАО «Стройполимеркерамика»	34,79%	30,54%
ООО «КПФ «Деймос»	21,20%	19,58%
Карапетян С.С.	13,05%	14,79%
ООО «Торговый дом «Алкотек»	7,97%	8,58%
ООО «Билдинг Сервис»	5,74%	6,50%
ЗАО «Торговый дом «СПК»	8,00%	3,39%
ЗАО «Геба-77»	2,48%	2,81%
ЗАО «Шанс-1»	2,24%	2,54%
Прочие (каждый в отдельности менее 5%)	4,53%	11,27%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Конечные бенефициары	Доля, в процентах, за 31 декабря 2013 г.	Доля, в процентах, за 31 декабря 2012 г.
<i>Карапетян С.С.</i>	65,34%	63,45%
<i>Посталакий Н.В.</i>	7,97%	8,58%
<i>Искандарян А.Г.</i>	10,36%	6,50%
<i>Артенян В.М.</i>	4,37%	4,92%
<i>Овеян М.В.</i>	8,00%	-
<i>Бадимов А.В.</i>	-	5,03%
<i>Синельников А.М.</i>	-	3,69%
<i>Прочие физические лица (каждый в отдельности менее 5%)</i>	3,96%	7,83%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

В 2013 году развитие банковского сектора отражало состояние российской экономики в целом. Низкие темпы экономического роста были взаимосвязаны как с низкими темпами корпоративного кредитования, так и с продолжением замедления роста объема розничных кредитов.

Корпоративный сектор стал площадкой для крупных банков, в первую очередь госбанков. Даже крупным частным банкам привлечь новых клиентов в корпоративном сегменте было непросто: конкуренция за качественных заемщиков растет, их становится все меньше. Сами заемщики не проявляют инвестиционной активности: экономика стагнирует, и мало кто может позволить себе затратные проекты или проекты с долгосрочной окупаемостью. Корпоративный бизнес становится менее перспективным для частных банков. Они сталкиваются с ограничениями в достаточности капитала и привлечении фондирования.

Низкие темпы роста российской экономики в 2013 году отразились снижением прибыли предприятий, что, в свою очередь, увеличивает риски их платежеспособности. По данным ЦБ РФ, качество корпоративного портфеля сломало тренд на улучшение в 2014-м году.

Кроме того, аналитики считают, что корпоративный сегмент становится все менее доходным. Недавнее повышение ключевой ставки ЦБ с 5,5 до 7% стало дополнительным фактором риска для госбанков, у которых значительная часть кредитов выдана крупным предприятиям по ставке ниже 10%. По мнению аналитиков, это приведет к росту просрочки в корпоративном секторе и снижению его рентабельности.

Качество потребкредитов в целом по банковской системе стало ухудшаться еще в середине 2012 года. В 2013-м просроченная задолженность по ним росла значительно более высокими темпами, чем в предыдущие три года. Наибольшая доля рынка розничного кредитования приходится на необеспеченные кредиты: их объем вдвое превышает объем ипотеки — второго по величине сегмента.

Банк выработал линейку продуктов, учитывая возросшие риски и макроэкономическую ситуацию. Акценты смещены: преимущество получают повторные клиенты и заемщики, пришедшие по корпоративным каналам, и менее рискованные сегменты — залоговое потребительское кредитование (ипотека, автокредиты).

### 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости зданий, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

#### Консолидированная финансовая отчетность

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не составлял консолидированную финансовую отчетность, в силу отсутствия фактического контроля над деятельностью компании, в котором владеет 100% долей.

#### Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемый баланс)</b>	<b>3 484 122</b>	<b>245 240</b>
Резервы под обесценение	576 410	30 411
Начисленные процентные доходы и расходы	199 159	(1 847)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(50)	636
Переоценка основных средств	147 942	-
Обесценение основных средств	(38 762)	-
Амортизация основных средств	(105 399)	(18 651)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(45 042)	(4 556)
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(16 352)	(1 704)
Инфляционная переоценка неденежных статей	52 994	-
Налог на прибыль	(54 011)	22 187
Прочее	(58 387)	(11 559)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>4 142 624</b>	<b>260 157</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 29.

#### Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

**Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

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

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### ***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### ***Исправления и реклассификации сравнительных данных***

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. 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 изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

---

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. 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:



---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

- финансовый актив, отвечающий 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;  
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату. Если в результате изменения намерений или возможностей организации такая классификация больше не допустима, данные инвестиции переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Если организация реализовала или переклассифицировала значительную часть портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, вся категория переклассифицируется в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), за исключением зданий, которые регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зданий зависит от изменения их справедливой стоимости. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) в момент списания или выбытия актива.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания за период полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

здания - 2,5% до 4,0%,

вычислительная техника – 33% - 48%,

автомобили – 20% - 32%,

---

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

специальное оборудование и прочее – 15% - 34%,  
капитальные вложения в здания —10% - 20%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

### ***Финансовая аренда***

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства.

Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются актуарным методом, чтобы получилась постоянная ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в отчете о финансовом положении и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если справедливая стоимость данных инструментов является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

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

##### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

##### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### ***Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении***

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов или прочих операционных доходов в зависимости от вида договора.

##### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Наличные средства</i>	1 715 454	1 983 877
<i>Драгоценные металлы</i>	33 713	43 176
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	1 893 776	1 115 119
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	861 698	1 182 370
<i>- Российской Федерации</i>	301 425	345 465
<i>- других стран</i>	560 273	836 905
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	11 616	21 721
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты</i></b>	<b>4 516 257</b>	<b>4 346 263</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

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

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>		
Муниципальные облигации	303 354	302 928
Корпоративные облигации	31 418	20 083
Векселя	98 720	923 727
Ипотечные кредиты	578 226	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 011 718</b>	<b>1 246 738</b>
Краткосрочные	1 011 718	1 246 738

**Муниципальные облигации**, выпущенные субъектами Российской Федерации для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2013 года срок погашения облигаций 2016 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 8,2% (2012: срок погашения облигаций 2016 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 8,2%).

**Корпоративные облигации**, выпущены крупными российскими банками для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. За 31 декабря 2013 года срок погашения облигаций 2014 год, ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 8,6% до 9,1% в зависимости от выпуска (2012: срок погашения облигаций 2013 год, ставка купонного дохода по этим облигациям 7,6%).

**Векселя** представляют собой неэмиссионные долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими банками, и обращающиеся на внебиржевом рынке. За 31 декабря 2013 года срок погашения данных ценных бумаг 2014 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 7,7% (2012: срок погашения данных ценных бумаг 2013 год, эффективная процентная ставка на отчетную дату 8,3%).

**Ипотечные кредиты**, отраженные в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для реализации в ближайшее время ипотечным агентствам и другим организациям (Примечание 8).

За 31 декабря 2013 года муниципальные облигации справедливой стоимостью 296 866 тыс. руб., заложены Банку России в качестве обеспечения под полученный кредит. Указанное обеспечение было передано без права продажи (перезаклада) (Примечание 12).

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 25.



## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты и депозиты в других банках	6 200	5 753
Депозиты в ЦБ РФ	1 700 000	1 100 270
Прочие размещенные средства в других банках	20 195	2 430
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 726 395</b>	<b>1 108 453</b>
Краткосрочные	1 720 195	1 102 700
Долгосрочные	6 200	5 753

За 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 25.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты юридическим лицам	24 217 812	19 357 735
Потребительские кредиты	3 517 777	2 730 913
Ипотечные кредиты	2 976 010	4 108 196
Резерв под обесценение	(1 674 262)	(1 450 207)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>29 037 337</b>	<b>24 746 637</b>
Краткосрочные	21 018 043	16 991 934
Долгосрочные	8 019 294	7 754 703

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>740 380</b>	<b>319 507</b>	<b>239 808</b>	<b>1 299 695</b>
Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)	185 212	98 353	(21 657)	<b>261 908</b>
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(61 835)	(16 271)	(33 290)	<b>(111 396)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>863 757</b>	<b>401 589</b>	<b>184 861</b>	<b>1 450 207</b>
Отчисления в резерв в течение года/(Восстановленные суммы резерва)	397 100	85 574	(23 150)	<b>459 524</b>
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(175 364)	(32 310)	(27 795)	<b>(235 469)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 085 493</b>	<b>454 853</b>	<b>133 916</b>	<b>1 674 262</b>

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 28.

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	259 474	-
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>259 474</b>	<b>-</b>
Краткосрочные	-	-
Долгосрочные	259 474	-

**Корпоративные облигации** представлены ценными бумагами, выпущенными ЗАО «Ипотечный агент ФОРА», в рамках рефинансирования ипотечных кредитов по программе Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, номинальной стоимостью 1000 руб., в количестве 259474 шт., сроком погашения 2045 год.

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в 2013 и 2012 годах не формировался.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о максимально возможном и потенциальном уровне кредитного риска представлены в примечании 25.

## 10. Основные средства

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Здания	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Капи- тальные вложе- ния в арендо- ванные поме- щения	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	43 423	33 569	400 919	173 377	162 768	814 056
Поступления за год	2 582	8 079	-	18 815	41 916	71 392
Выбытия за год	(339)	(4 644)	-	(2 007)	(1 402)	(8 392)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>45 666</b>	<b>37 004</b>	<b>400 919</b>	<b>190 185</b>	<b>203 282</b>	<b>877 056</b>
Остаток на 1 января 2013 года	33 693	19 999	-	95 488	41 586	190 766
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	2 292	4 434	19 023	23 032	20 921	69 702
Выбытия за год	(339)	(3 586)	-	(1 616)	(691)	(6 232)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>35 646</b>	<b>20 847</b>	<b>19 023</b>	<b>116 904</b>	<b>61 816</b>	<b>254 236</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>10 020</b>	<b>16 157</b>	<b>381 896</b>	<b>73 281</b>	<b>141 466</b>	<b>622 820</b>

## 10. Основные средства (продолжение)

	Вычисли- тельная техника	Авто- мобили	Здания	Специ- альное оборудо- вание и прочее	Капи- тальные вложе- ния в арендо- ванные поме- щения	Финан- совая аренда - специ- альное оборудо- вание и прочее	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>							
Остаток на 1 января 2012 года	41 326	28 737	283 165	152 523	92 771	9 684	608 206
Переоценка за год	-	-	76 676	-	-	-	76 676
Обесценение за год (Примечание 22)	-	-	(38 763)	-	-	-	(38 763)
Списание амортизации при переоценке	-	-	(24 688)	-	-	-	(24 688)
Поступления за год	2 321	8 061	104 529	22 095	73 942	-	210 948
Выбытия за год	(224)	(3 229)	-	(1 241)	(3 945)	(9 684)	(18 323)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>43 423</b>	<b>33 569</b>	<b>400 919</b>	<b>173 377</b>	<b>162 768</b>	<b>-</b>	<b>814 056</b>
Остаток на 1 января 2012 года	29 865	16 665	15 825	75 261	38 941	9 114	185 671
Списание амортизации при переоценке	-	-	(24 688)	-	-	-	(24 688)
Амортизационные отчисления за год (Примечание 22)	4 052	4 813	8 863	21 281	6 031	570	45 610
Выбытия за год	(224)	(1 479)	-	(1 054)	(3 386)	(9 684)	(15 827)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>33 693</b>	<b>19 999</b>	<b>-</b>	<b>95 488</b>	<b>41 586</b>	<b>-</b>	<b>190 766</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>9 730</b>	<b>13 570</b>	<b>400 919</b>	<b>77 889</b>	<b>121 182</b>	<b>-</b>	<b>623 290</b>

Здания Банка были оценены независимым оценщиком ЗАО «Интерком-Аудит» по состоянию за 31 декабря 2012 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 29 588 тыс. руб. (2012: 29 588 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственного капитала (Примечание 23).

Если бы здания были отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 299 590 тыс. руб. (2012: 306 154 тыс. руб.).

## 11. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Финансовые активы:</b>	<b>68 290</b>	<b>38 118</b>
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	61 855	22 530
Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета	10 029	19 918
Прочее	6 577	1 196
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(10 171)	(5 526)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>199 074</b>	<b>105 748</b>
Расходы будущих периодов	12 809	13 437
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	82 856	39 704
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	4 212	1 753
Внеоборотные запасы	116 691	52 873
Прочее	1 446	1 425
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(18 940)	(3 444)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>267 364</b>	<b>143 866</b>
Краткосрочные	150 673	90 993
Долгосрочные	116 691	52 873

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>8 970</b>	<b>9 062</b>
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	20 378	928
Суммы списанные в течение года как безнадежные	(237)	(1 020)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>29 111</b>	<b>8 970</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 25.

## 12. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	8 030	196
Срочные кредиты и депозиты других банков	211 784	160 000
Депозиты Банка России	263 249	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>483 063</b>	<b>160 196</b>
Краткосрочные	273 063	160 196
Долгосрочные	210 000	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

### 13. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>2 363</b>	<b>6 832</b>
Текущие/расчетные счета	2 363	6 832
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>12 770 478</b>	<b>10 358 806</b>
Текущие/расчетные счета	7 664 564	6 152 940
Срочные депозиты	5 105 914	4 205 866
<b>Физические лица</b>	<b>18 953 265</b>	<b>17 550 272</b>
Текущие счета/счета до востребования	718 449	839 981
Срочные вклады	18 234 816	16 710 291
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>31 726 106</b>	<b>27 915 910</b>
<i>Краткосрочные</i>	25 901 633	20 455 972
<i>Долгосрочные</i>	5 824 473	7 459 938

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов или группы взаимозависимых клиентов (2012: 7 клиентов или группы взаимозависимых клиентов) с остатками средств свыше 530 000 тыс. руб. (2012: 413 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, Примечание 30). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 7 862 291 тыс. руб. (2012: 7 207 299 тыс. руб.), или 24,8% (2012: 25,8%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<i>Векселя</i>	59 057	102 349
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>59 057</b>	<b>102 349</b>
<i>Краткосрочные</i>	13 077	55 670
<i>Долгосрочные</i>	45 980	46 679

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2014 - 2017 годах (2012: в 2013 - 2017 годах).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 25.

## 15. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>23 854</b>	<b>25 536</b>
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	738	779
Расчеты по переводам физических лиц без открытия счета	-	3 264
Договоры финансовых гарантий	16 352	14 648
Прочие финансовые обязательства	6 764	6 845
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>53 852</b>	<b>49 235</b>
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	35 839	32 282
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	17 158	16 045
Прочее	855	908
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>77 706</b>	<b>74 771</b>
Краткосрочные	71 175	64 367
Долгосрочные	6 531	10 404

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 25.

## 16. Субординированные займы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Компания «Стинграйд Холдинг Лимитед»	-	246 413
ООО «Ташир Капитал»	524 025	-
ОАО «Стройполимеркерамика»	279 105	212 609
ООО «Ташир Инвест»	44 520	39 827
ЗАО «Центурион Альянс»	327 292	153 771
ООО «Страховая Компания Доминанта»	40 000	-
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>1 214 942</b>	<b>652 620</b>

За 31 декабря 2013 года у Банка имеется пять субординированных займа, полученных от ООО «Ташир Капитал», на общую сумму 16 000 тысяч долларов США со сроками погашения 2020 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,5% - 7,0%. В том числе четыре субординированных займа приобретены путем уступки от Компании «Стинграйд Холдинг Лимитед», на общую сумму 8 000 тысяч долларов США (2012: Компания «Стинграйд Холдинг Лимитед» четыре субординированных займа на общую сумму 8 000 тыс. долл. США со сроками погашения от 2015 до 2017 года и годовой процентной ставкой в диапазоне 7,0%-8,5%).

За 31 декабря 2013 года у Банка имеется два субординированных займа, полученных от ОАО «Стройполимеркерамика», на общую сумму 7 000 тысяч долларов США со сроками погашения в 2017 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,0% - 7,0% и один субординированный займ в сумме 50 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2020 году и годовой процентной ставкой 9% (2012: два субординированных займа на общую сумму 7 000 тыс. долл. США со сроками погашения в 2017 году и годовой процентной ставкой в диапазоне 6,0% - 7,0%).

За 31 декабря 2012 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ООО «Ташир Инвест» в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2018 году и годовой процентной ставкой 6% (2012: один субординированный займ в сумме 990 тысяч евро со сроком погашения в 2018 году и годовой процентной ставкой 6%).

## 16. Субординированные займы (продолжение)

За 31 декабря 2013 года у Банка имеется три субординированных займа, полученных от ЗАО «Центурион Альянс», на общую сумму 10 000 тысяч долларов США со сроком погашения в 2022-2023 годах и годовой процентной ставкой 5% (2012: два субординированных займа на общую сумму 5 000 тысяч долларов США 2022 году и годовой процентной ставкой 5%).

За 31 декабря 2013 года у Банка имеется один субординированный займ, полученный от ООО «Страховая Компания Доминанта» в сумме 40 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2020 году и годовой процентной ставкой 9%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 30.

## 17. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
<b>Обыкновенные акции:</b>					
- принадлежащие юридическим лицам	1 449 909	2 102 368	1 147 932	1 664 500	
- принадлежащие физическим лицам	309 123	448 228	404 203	586 096	
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 759 032</b>	<b>2 550 596</b>	<b>1 552 135</b>	<b>2 250 596</b>	<b>2 322 225</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 450 руб. за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Общим собранием акционеров в июне 2011 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка. В феврале 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 450 руб. в количестве 275 862 штук. По результатам 5-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составила 1 950 595 тыс. руб.

Общим собранием акционеров в августе 2012 года принято решение об увеличении уставного капитала Банка. В декабре 2012 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка номиналом 1 450 руб. в количестве 206 897 штук. По результатам 6-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала Банка составляет 2 250 596 тыс. руб.

## 17. Уставный капитал (продолжение)

Общим собранием акционеров в мае 2013 года принято решение об увеличении уставного капитала банка. В декабре 2013 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал итоги дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций банка номиналом 1 450 руб. в количестве 206 897 штук. По результатам 7-го дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальная стоимость уставного капитала банка составляет 2 550 596 тыс. руб.

## 18. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 272 868 тыс. руб. (2012: 125 552 тыс. руб.). Прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 245 240 тыс. руб. (2012: 221 314 тыс. руб.).

## 19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	3 738 730	2 902 286
Средства в других банках	35 732	20 534
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	115 834	91 528
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 890 298</b>	<b>3 014 348</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(1 617 138)	(1 231 792)
Срочные депозиты юридических лиц	(383 415)	(275 217)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 419)	(16 687)
Текущие/расчетные счета	(2 461)	(1 308)
Средства других банков	(8 255)	(16 245)
Субординированные займы	(73 507)	(39 373)
Корреспондентские счета других банков	(17 712)	-
Обязательства по финансовой аренде	-	(94)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 105 907)</b>	<b>(1 580 716)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 784 391</b>	<b>1 433 632</b>



**20. Комиссионные доходы и расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	324 758	271 987
Комиссия за открытие и ведение счетов	17 133	14 695
Комиссия по выданным гарантиям	63 033	34 628
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	8 170	8 485
Прочее	42 507	22 945
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>455 601</b>	<b>352 740</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(19 132)	(17 894)
Комиссия за услуги по переводам	(30 751)	(30 486)
Комиссия по полученным гарантиям	(3 000)	(13 500)
Прочее	(4 273)	(4 573)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(57 156)</b>	<b>(66 453)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>398 445</b>	<b>286 287</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	77 756	70 129
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 268	886
Доходы от выбытия имущества	1 661	28 445
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	5	12
Прочее	11 815	9 650
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>92 505</b>	<b>109 122</b>

## 22. Операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	722 717	582 898
Арендная плата	197 368	178 512
Ремонт и эксплуатация	158 760	182 912
Амортизация основных средств (Примечание 10)	69 702	45 610
Обесценение стоимости основных средств (Примечание 10)	-	38 763
Охрана	68 345	65 357
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	79 220	82 286
Взносы по обязательному страхованию вкладов	73 603	59 559
Связь	42 306	38 546
Профессиональные услуги	12 780	8 056
Реклама и маркетинг	78 228	65 399
Административные расходы	5 151	4 336
Убыток от выбытия имущества	1 973	6 737
Прочее	97 904	62 644
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 608 057</b>	<b>1 421 615</b>

## 23. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	119 552	96 500
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(22 187)	(113)
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного в собственном капитале	-	(15 325)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>97 365</b>	<b>81 062</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%). Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	<b>357 522</b>	<b>324 293</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке 20% (2012: 20%)</b>	<b>71 504</b>	<b>64 859</b>
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 971	11 205
- Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(217)
- Прочие постоянные разницы	20 890	4 998
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>97 365</b>	<b>81 062</b>

## 23. Налоги на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	15 155	5 375	9 780
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	9 008	911	8 097
- Обесценение основных средств	7 752	-	7 752
- Амортизация основных средств	15 394	2 742	12 652
- Резервы	5 822	4 028	1 794
- Прочее	10 029	7 099	2 930
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>63 160</b>	<b>20 155</b>	<b>43 005</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	134	71	63
- Переоценка основных средств	29 588	-	29 588
- Резервы	87 449	(2 103)	89 552
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>117 171</b>	<b>(2 032)</b>	<b>119 203</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(54 011)</b>	<b>22 187</b>	<b>(76 198)</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(29 588)	-	(29 588)
Отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счетах прибылей и убытков	(24 423)	22 187	(46 610)

## 24. Дивиденды

В 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## **25. Управление финансовыми рисками**

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления банковскими рисками в АКБ «ФОРА-БАНК (ЗАО)», утвержденного решением Совета Директоров Банка. Политика управления банковскими рисками разработана Банком на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, рекомендаций Базельского комитета, внутренних документов Банка, а также сложившейся банковской практики и определяет цели, задачи, принципы, методы и инструменты управления банковскими рисками, а также полномочия уполномоченных органов и структурных подразделений Банка в сфере управления рисками, мониторинг и контроль за функционированием системы управления рисками. Политика управления финансовыми рисками Банка направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Органами Банка, отвечающими за управление рисками на различных уровнях, являются:

- Совет Директоров Банка,
- Правление Банка,
- Комитет по управлению рисками и ликвидностью,
- Кредитный Комитет,
- Служба внутреннего контроля,
- Руководители бизнесов (направлений деятельности) Банка.

В Банке создано и функционирует структурное подразделение, осуществляющее оценку и управление банковскими рисками – Отдел оценки и управления рисками. Отдел оценки и управления рисками Банка наделен необходимыми полномочиями, ресурсами, независимостью. Полномочия Отдела оценки и управления рисками закреплены в положении о данном структурном подразделении Банка. Начальник Отдела оценки и управления рисками обладает достаточным опытом и квалификацией.

В Банке на постоянной основе производится идентификация, оценка и мониторинг рисков.

Согласно Положения об Отделе оценки и управлении рисками одной из основных задач Отдела является разработка и подготовка отчетности по банковским рискам. Для выполнения поставленных задач указанный Отдел осуществляет, в том числе разработку требований к отчетности руководителей; создание и ведение баз данных, необходимых для целей риск-менеджмента; доведение результатов оценки и управления рисками до высшего руководства Банка, рейтинговых агентств, органов надзора и финансовых аналитиков.

Департамент внутреннего контроля и анализа осуществляет общий контроль за системой управления рисками. В соответствии с п.п. 14.1 - 14.2 Положения о департаменте внутреннего контроля и анализа отчеты по результатам проверок представляются Департаментом внутреннего контроля и анализа органам управления Банка, руководителям структурных подразделений. Отчеты о выполнении планов проверок предоставляются Департаментом внутреннего контроля и анализа в составе сводного отчета о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка не реже двух раз в год.

---

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Согласно типовой формы должностной инструкции Работник Банка обязан информировать начальника подразделения о ставших ему известными в ходе исполнения функциональных обязанностей фактах проявления правового, репутационного, иного вида банковского риска в деятельности Банка; готовить аналитические справки и информационные отчеты по запросам (устным, письменным) руководящего состава (органов управления), Департамента внутреннего контроля и анализа, а также по поручению руководителя подразделения; информировать руководителя подразделения о необходимости получения дополнительных знаний (обучения) в целях минимизации банковских рисков; осуществлять подборку документов (по направлениям непосредственной деятельности), свидетельствующих о наступлении факторов правового, репутационного, иного вида банковского риска в деятельности Банка, необходимых для составления аналитических баз данных по убыткам от наступления соответствующего вида риска.

Отдел оценки и управления рисками разрабатывает и представляет на рассмотрение исполнительных органов Банка предложения по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Руководители подразделений Банка согласно типовой должностной инструкции вправе инициировать внесение изменений в показатели, используемые для оценки правового, репутационного, иного вида банковских рисков и изменений в установленные пограничные значения (лимиты); в рамках своих функциональных обязанностей вправе предлагать вопросы для обсуждения на заседаниях Правления Банка, входящие в компетенцию последнего.

В соответствии с типовыми формами должностных инструкций руководителя подразделения и работника Банка, иных внутренних документов Банка руководители подразделений и работники Банка, в случае если им стали известны случаи нарушения законности и правил совершения операций (сделок) Банка, а также факты нанесения ущерба Банку, вкладчикам, клиентам обязан довести эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и Департамента внутреннего контроля и анализа.

Отчеты Департамента внутреннего контроля и анализа, Отдела оценки и управления рисками, а также руководителей структурных подразделений обо всех существенных банковских рисках периодически анализируются Советом директоров Банка.

При необходимости по вопросам управления банковскими рисками в Банке проводятся совместные совещания исполнительных органов Банка и членов Совета директоров.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 25.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 955 984	558 496	1 777	4 516 257
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320 719	-	-	320 719
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 011 718	-	-	1 011 718
Средства в других банках	1 720 195	-	6 200	1 726 395
Кредиты и авансы клиентам	28 966 223	59 759	11 355	29 037 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	259 474	-	-	259 474
Текущие требования по налогу на прибыль	12 538	-	-	12 538
Основные средства	622 820	-	-	622 820
Прочие активы	266 914	-	450	267 364
<b>Итого активов</b>	<b>37 136 585</b>	<b>618 255</b>	<b>19 782</b>	<b>37 774 622</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	483 063	-	-	483 063
Средства клиентов	31 605 791	36 067	84 248	31 726 106
Выпущенные векселя	59 057	-	-	59 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 113	-	-	17 113
Отложенное налоговое обязательство	54 011	-	-	54 011
Прочие обязательства	77 706	-	-	77 706
Субординированные займы	1 214 942	-	-	1 214 942
<b>Итого обязательств</b>	<b>33 511 683</b>	<b>36 067</b>	<b>84 248</b>	<b>33 631 998</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 624 902</b>	<b>582 188</b>	<b>(64 466)</b>	<b>4 142 624</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>3 372 275</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 372 275</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 509 358	836 431	474	<b>4 346 263</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	342 896	-	-	<b>342 896</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 246 738	-	-	<b>1 246 738</b>
Средства в других банках	1 102 700	-	5 753	<b>1 108 453</b>
Кредиты и авансы клиентам	24 639 315	70 913	36 409	<b>24 746 637</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	9 866	-	-	<b>9 866</b>
Основные средства	623 290	-	-	<b>623 290</b>
Прочие активы	143 866	-	-	<b>143 866</b>
<b>Итого активов</b>	<b>31 618 029</b>	<b>907 344</b>	<b>42 636</b>	<b>32 568 009</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	160 196	-	-	<b>160 196</b>
Средства клиентов	27 753 058	59 646	103 206	<b>27 915 910</b>
Выпущенные векселя	102 349	-	-	<b>102 349</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 498	-	-	<b>3 498</b>
Отложенное налоговое обязательство	76 198	-	-	<b>76 198</b>
Прочие обязательства	74 771	-	-	<b>74 771</b>
Субординированные займы	406 207	-	246 413	<b>652 620</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>28 576 277</b>	<b>59 646</b>	<b>349 619</b>	<b>28 985 542</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 041 752</b>	<b>847 698</b>	<b>(306 983)</b>	<b>3 582 467</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2 858 962</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 858 962</b>

\*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

### 25.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Функция управления кредитным риском централизована в кредитующих структурных подразделениях Банка. На основании проведенного финансово-экономического анализа кредитующее подразделение Банка дает заключение о финансово-экономическом состоянии клиента, содержащее оценку риска, принимаемого на себя Банком и рекомендации об условиях предоставления кредитного продукта.

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

---

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов и другие лимиты, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, долговые ценные бумаги Банка. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.



## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках	861 698	-	-	-	861 698	-	-	861 698
Прочие размещени- я в финансовы х учреждени- ях	11 616	-	-	-	11 616	-	-	11 616
Торговые долговые обязательс- тва	433 492	-	-	-	433 492	-	-	433 492
Торговые ипотечные кредиты	578 226	-	-	-	578 226	-	-	578 226
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	26 395	-	-	-	26 395	-	-	26 395
Кредиты юридическ им лицам	11 862 856	8 273 639	3 289 818	791 499	24 217 812	(686 993)	(398 500)	23 132 319
Потребит ельские кредиты	1 872 036	26 130	571 092	1 048 519	3 517 777	(382 881)	(71 972)	3 062 924
Ипотечны е кредиты	-	-	-	2 976 010	2 976 010	-	(133 916)	2 842 094
Долговые обязательс- тва, удерживае- мые до погашения	259 474	-	-	-	259 474	-	-	259 474
Прочие финансовы е активы	68 290	-	10 171	-	78 461	(10 171)	-	68 290
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовы е гарантии	2 162 475	-	-	-	2 162 475	-	-	2 162 475
Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	1 209 800	-	-	-	1 209 800	-	-	1 209 800
Итого	19 346 358	8 299 769	3 871 081	4 816 028	36 333 236	(1 080 045)	(604 388)	34 648 803

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцени- ваемые на индиви- дуальной основе	Валовая сумма	Индиви- дуальный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Обесце- ненные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспон- дентские счета и депозиты овернайт в банках	1 182 370	-	-	-	1 182 370	-	-	1 182 370
Прочие размещени- я в финансовы- х учреждени- ях	21 721	-	-	-	21 721	-	-	21 721
Торговые долговые обязательс- тва	1 246 738	-	-	-	1 246 738	-	-	1 246 738
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	8 183	-	-	-	8 183	-	-	8 183
Кредиты юридическ- им лицам	8 280 155	4 485 863	5 901 446	690 271	19 357 735	(618 787)	(244 970)	18 493 978
Потребит- ельские кредиты	1 223 121	87 893	482 539	937 360	2 730 913	(339 770)	(61 819)	2 329 324
Ипотечны- е кредиты	-	-	-	4 108 196	4 108 196	-	(184 861)	3 923 335
Прочие финансовы- е активы	38 118	-	5 526	-	43 644	(5 526)	-	38 118
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовы- е гарантии	1 605 826	-	-	-	1 605 826	-	-	1 605 826
Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	1 253 136	-	-	-	1 253 136	-	-	1 253 136
Итого	14 859 368	4 573 756	6 389 511	5 735 827	31 558 462	(964 083)	(491 650)	30 102 729

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены на индивидуальной основе, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	903 487	17 840 592	1 392 416	1 191 159	9 956 212	1 618 647
Потребительские кредиты	597 164	1 205 303	95 699	278 655	803 972	228 387
<b>Итого</b>	<b>1 500 651</b>	<b>19 045 895</b>	<b>1 488 115</b>	<b>1 469 814</b>	<b>10 760 184</b>	<b>1 847 034</b>

Ипотечные кредиты, которые оцениваются по МСФО на групповой основе, оцениваются на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Стандартные	1 469 552	2 457 138
Нестандартные	455 297	371 815
Сомнительные	57 633	82 761
Проблемные	316 022	615 021
Просроченные	677 506	581 461
<b>Итого</b>	<b>2 976 010</b>	<b>4 108 196</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

За 31 декабря 2013 года	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	2 843 494	16 777	405 812	23 735	3 289 818	9 143 680
Потребительские кредиты	376 462	4 642	10 633	179 355	571 092	471 749
<b>Итого</b>	<b>3 219 956</b>	<b>21 419</b>	<b>416 445</b>	<b>203 090</b>	<b>3 860 910</b>	<b>9 615 429</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Непросро ченные	Просро ченные на срок менее 90 дней	Просро ченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просрочен ные на срок более 1 года	Итого обесцененны е на индивидуаль ной основе	Справедлив ая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	5 751 788	200	136 416	13 042	5 901 446	8 699 206
Потребительские кредиты	285 918	26 931	55 688	114 002	482 549	477 889
<b>Итого</b>	<b>6 037 706</b>	<b>27 131</b>	<b>192 104</b>	<b>127 044</b>	<b>6 383 985</b>	<b>9 177 095</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов юридическим лицам.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %	Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	Доля от портфеля кредитов, %
Без обеспечения	11 189 860	48%	7 949 240	43%
Оборудование и прочее обеспечение	639 373	3%	2 080 158	11%
Недвижимость	8 352 431	36%	6 045 144	33%
Ценные бумаги (доли участия)	577 763	2%	1 038 954	6%
Поручительства	1 996 308	9%	998 339	5%
Транспортные средства	376 584	2%	382 143	2%
<b>Итого</b>	<b>23 132 319</b>	<b>100%</b>	<b>18 493 978</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2013 и 2012 годов потребительские кредиты обеспечены залогом автотранспорта, недвижимостью, поручительствами, прочим обеспечением. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

### Реализованные кредиты и авансы клиентам

Банк в течение 2013 года реализовал кредиты на общую сумму 1 316 366 тыс. руб. (2012: 36 039 тыс. руб.). По условиям реализации по реализованным в 2013 году кредитам Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам. По условиям реализации по реализованным в 2012 году кредитам Банк обязан выкупить кредит в случае дефолта заемщика в сумме 33 030 тыс. руб.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество учтены Банком в составе прочих активов, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Взысканные активы	Справедливая стоимость	Взысканные активы	Справедливая стоимость
Жилая недвижимость	114 492	114 492	50 674	50 674
Нежилые помещения	1 610	1 610	1 610	1 610
Прочие	589	589	589	589
<b>Итого</b>	<b>116 691</b>	<b>116 691</b>	<b>52 873</b>	<b>52 873</b>

### Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Качество текущих средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	861 698	-	-	1 182 370	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	11 616	-	-	21 721	-	-
Торговые долговые обязательства	433 492	-	-	1 246 738	-	-
Торговые ипотечные кредиты	122 431	455 795	-	-	-	-
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	20 195	6 200	-	2 430	-	5 753
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	259 474	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 708 906</b>	<b>461 995</b>	<b>-</b>	<b>2 453 259</b>	<b>-</b>	<b>5 753</b>

### Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска прежде всего в разрезе контрагентов и групп взаимосвязанных контрагентов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 14 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 19) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 530 000 тыс. руб. (2012: 413 000 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 30). Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 124 802 тыс. руб. (2012: 10 674 820 тыс. руб.), или 33,0% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012: 40,8%).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.

	Кредит- ные органи- зации	Производ- ство	Торговля	Строи- тельств о	Орган ы власти	Финансы и недвижимо сть	Тран- спорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	861 698	-	-	-	-	-	-	-	-	861 698
Прочие размещения в финансовых учреждениях	11 616	-	-	-	-	-	-	-	-	11 616
Торговые долговые обязательства	130 138	-	-	-	303 354	-	-	-	-	433 492
Торговые ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	578 226	578 226
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	26 395	-	-	-	-	-	-	-	-	26 395
Кредиты юридическим лицам	-	3 560 880	6 577 309	7 635 321	-	2 381 258	650 977	2 326 574	-	23 132 319
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	3 062 924	3 062 924
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	2 842 094	2 842 094
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	259 474	-	-	-	259 474
Прочие финансовые активы	62 743	-	-	-	-	-	-	5 547	-	68 290
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	486 639	1 521 416	-	13 012	-	113 865	27 543	2 162 475
Обязательства по предоставлению кредитов	-	69 194	185 815	357 170	-	109 356	50 250	167 724	270 291	1 209 800
<b>Итого</b>	<b>1 092 590</b>	<b>3 630 074</b>	<b>7 249 763</b>	<b>9 513 907</b>	<b>303 354</b>	<b>2 763 100</b>	<b>701 227</b>	<b>2 613 710</b>	<b>6 781 078</b>	<b>34 648 803</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.

	Кредит- ные органи- зации	Производ- ство	Торговля	Строи- тельство	Органы власти	Финансы и недвижимос- ть	Тран- спорт и связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 182 370	-	-	-	-	-	-	-	-	1 182 370
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	21 721	-	-	-	21 721
Торговые долговые обязательства	943 810	-	-	-	302 928	-	-	-	-	1 246 738
Средства в других банках (кроме депозитов ЦБ РФ)	8 183	-	-	-	-	-	-	-	-	8 183
Кредиты юридическим лицам	-	2 597 597	4 998 212	5 853 246	-	1 929 892	522 829	2 592 202	-	18 493 978
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	2 329 324	2 329 324
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	3 923 335	3 923 335
Прочие финансовые активы	37 850	-	-	-	-	-	-	268	-	38 118
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	57 120	384 049	1 037 929	-	83 922	-	10 809	31 997	1 605 826
Обязательства по предоставлению кредитов	-	224 800	70 995	71 767	-	502 382	2 810	173 246	207 136	1 253 136
<b>Итого</b>	<b>2 172 213</b>	<b>2 879 517</b>	<b>5 453 256</b>	<b>6 962 942</b>	<b>302 928</b>	<b>2 537 917</b>	<b>525 639</b>	<b>2 776 525</b>	<b>6 491 792</b>	<b>30 102 729</b>

## **25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **25.3 Риск ликвидности**

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

Основным органом, определяющим политику в области управления ликвидностью, является Комитет по управлению рисками и ликвидностью, в который входит руководство Банка. Комитет координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, осуществляет координацию действий этих подразделений и взаимодействует по вопросам ликвидности с Кредитным комитетом.

Подход Банка к управлению риском ликвидности заключается в том, чтобы постоянно поддерживать, насколько это возможно, достаточный уровень ликвидности, необходимый для выполнения обязательств Банка при наступлении сроков их погашения, как в обычных, так и кризисных обстоятельствах, избегая при этом возникновения неприемлемых убытков или угрозы для деловой репутации Банка.

Для контроля различных видов ликвидности в Банке используются следующие параметры и коэффициенты:

1. Коэффициент мгновенной ликвидности;
2. Коэффициент текущей ликвидности;
3. Коэффициент долгосрочной ликвидности;

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств.

Для предотвращения риска потери ликвидности используется основной метод анализа активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, который базируется на анализе данных таблицы движения ликвидных активов, плана выдачи кредитов, графиков погашения кредитов, депозитов и векселей.

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающий принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.



## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2013 и 2012 годов.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	51	58	71	67	76	68
<i>Среднее</i>	61	70	72	73	72	77
<i>Максимум</i>	87	88	91	100	87	99
<i>Минимум</i>	48	55	59	63	62	60
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	<i>15%</i>	<i>15%</i>	<i>50%</i>	<i>50%</i>	<i>120%</i>	<i>120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов до срока погашения обязательства.

За 31 декабря 2013 г.

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	8 030	266 005	-	-	234 279	<b>508 314</b>
<i>Средства клиентов</i>	8 385 376	1 225 195	6 920 862	10 172 862	7 335 625	<b>34 039 920</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	4 327	9 036	-	51 714	<b>65 077</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	38 606	38 606	1 628 662	<b>1 705 874</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	118	8 406	8 799	6 531	<b>23 854</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	2 162 475	-	-	-	-	<b>2 162 475</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 209 800	-	-	-	-	<b>1 209 800</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>11 765 681</b>	<b>1 495 645</b>	<b>6 976 910</b>	<b>10 220 267</b>	<b>9 256 811</b>	<b>39 715 314</b>

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

За 31 декабря 2012 г.

	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	196	-	-	169 381	-	<b>169 577</b>
<i>Средства клиентов</i>	6 999 753	1 686 997	4 665 759	7 689 076	9 850 559	<b>30 892 144</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	55 744	-	-	-	55 150	<b>110 894</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	21 184	21 184	820 133	<b>862 501</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	9	11 438	3 685	10 404	<b>25 536</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	1 605 826	-	-	-	-	<b>1 605 826</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 253 136	-	-	-	-	<b>1 253 136</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>9 914 655</b>	<b>1 687 006</b>	<b>4 698 381</b>	<b>7 883 326</b>	<b>10 736 246</b>	<b>34 919 614</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 516 257	-	-	-	-	4 516 257
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	320 719	320 719
Финансовые активы, предназначенные для торговли	433 492	578 226	-	-	-	1 011 718
Средства в других банках	1 720 195	-	-	6 200	-	1 726 395
Кредиты и авансы клиентам	660 382	10 310 522	10 047 139	7 782 629	236 665	29 037 337
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	259 474	-	259 474
Текущие требования по налогу на прибыль	-	12 538	-	-	-	12 538
Основные средства	-	-	-	-	622 820	622 820
Прочие активы	61 855	82 413	6 405	-	116 691	267 364
<b>Итого активов</b>	<b>7 392 181</b>	<b>10 983 699</b>	<b>10 053 544</b>	<b>8 048 303</b>	<b>1 296 895</b>	<b>37 774 622</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	273 063	-	-	210 000	-	483 063
Средства клиентов	9 605 759	6 755 305	9 540 569	5 824 473	-	31 726 106
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 326	8 751	-	45 980	-	59 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	17 113	-	-	-	17 113
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	54 011	54 011
Прочие обязательства	118	44 338	26 719	6 531	-	77 706
Субординированные займы	-	358	-	1 214 584	-	1 214 942
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 883 266</b>	<b>6 825 865</b>	<b>9 567 288</b>	<b>7 301 568</b>	<b>54 011</b>	<b>33 631 998</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 491 085)</b>	<b>4 157 834</b>	<b>486 256</b>	<b>746 735</b>	<b>1 242 884</b>	<b>4 142 624</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(2 491 085)</b>	<b>1 666 749</b>	<b>2 153 005</b>	<b>2 899 740</b>	<b>4 142 624</b>	<b>-</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4 346 263	-	-	-	-	4 346 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	342 896	342 896
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 246 738	-	-	-	-	1 246 738
Средства в других банках	1 102 700	-	-	5 753	-	1 108 453
Кредиты и авансы клиентам	330 315	8 882 803	7 778 816	7 692 070	62 633	24 746 637
Текущие требования по налогу на прибыль	-	9 866	-	-	-	9 866
Основные средства	-	-	-	-	623 290	623 290
Прочие активы	22 530	61 744	6 719	-	52 873	143 866
<b>Итого активов</b>	<b>7 048 546</b>	<b>8 954 413</b>	<b>7 785 535</b>	<b>7 697 823</b>	<b>1 081 692</b>	<b>32 568 009</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	196	-	160 000	-	-	160 196
Средства клиентов	8 680 377	4 578 868	7 196 727	7 459 938	-	27 915 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 670	-	-	46 679	-	102 349
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 498	-	-	-	3 498
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	76 198	76 198
Прочие обязательства	9	44 532	19 826	10 404	-	74 771
Субординированные займы	-	5 339	-	647 281	-	652 620
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 736 252</b>	<b>4 632 237</b>	<b>7 376 553</b>	<b>8 164 302</b>	<b>76 198</b>	<b>28 985 542</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 687 706)</b>	<b>4 322 176</b>	<b>408 982</b>	<b>(466 479)</b>	<b>1 005 494</b>	<b>3 582 467</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 687 706)</b>	<b>2 634 470</b>	<b>3 043 452</b>	<b>2 576 973</b>	<b>3 582 467</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенные выше таблицы в суммы счетов со сроком погашения «до востребования и менее месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

## 25.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Ответственным подразделением, отвечающим за оценку рыночного риска и доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка, является Отдел оценки и управления рисками.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне, используются следующие системы управления риском: установление лимитов открытых валютных позиций и контроль за их соблюдением, прогнозирование курсов, применение защитных оговорок, хеджирование.

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

### Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 г.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Торговые долговые ценные бумаги и торговые ипотечные кредиты	-	1 011 718	-	-	-	1 011 718
Средства в банках	1 700 000	-	-	6 200	-	1 706 200
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	259 474	-	259 474
Кредиты и авансы клиентам	660 382	10 310 522	10 047 139	7 782 629	236 665	29 037 337
<b>Итого активы</b>	<b>2 360 382</b>	<b>11 322 240</b>	<b>10 047 139</b>	<b>8 048 303</b>	<b>236 665</b>	<b>32 014 729</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	265 033	-	-	210 000	-	475 033
Средства клиентов	1 391 250	6 755 305	9 540 569	5 824 473	-	23 511 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 894	8 751	-	40 357	-	52 002
Субординированные займы	-	358	-	1 214 584	-	1 214 942
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 659 177</b>	<b>6 764 414</b>	<b>9 540 569</b>	<b>7 289 414</b>	<b>-</b>	<b>25 253 574</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года</b>	<b>701 205</b>	<b>4 557 826</b>	<b>506 570</b>	<b>758 889</b>	<b>236 665</b>	<b>6 761 155</b>

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Торговые долговые ценные бумаги	-	943 810	-	302 928	-	1 246 738
Средства в банках	1 100 270	-	-	5 753	-	1 106 023
Кредиты и авансы клиентам	330 315	8 882 803	7 778 816	7 692 070	62 633	24 746 637
<b>Итого активы</b>	<b>1 430 585</b>	<b>9 826 613</b>	<b>7 778 816</b>	<b>8 000 751</b>	<b>62 633</b>	<b>27 099 398</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	160 000	-	-	160 000
Средства клиентов	1 855 445	4 578 868	7 196 727	7 459 938	-	21 090 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 131	-	-	46 679	-	55 810
Субординированные займы	-	5 339	-	647 281	-	652 620
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 864 576</b>	<b>4 584 207</b>	<b>7 356 727</b>	<b>8 153 898</b>	<b>-</b>	<b>21 959 408</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(433 991)</b>	<b>5 242 406</b>	<b>422 089</b>	<b>(153 147)</b>	<b>62 633</b>	<b>5 139 990</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением чистого процентного дохода по финансовым активам и финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, предназначенных для торговли, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Рубли	5%	(2 338)	5%	(2 264)
Доллары США	5%	-	5%	-
Евро	5%	-	5%	-

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам.

## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В сфере управления валютными рисками в Банке применяются следующие методы:

- использование инструментов хеджирования;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых внутрисдневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту;
- проведение аналитической работы;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и выработка рекомендаций по дальнейшей тактике поведения на рынке.

Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиций по каждой валюте и оценки риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях защиты Банка и его клиентов от негативного влияния валютного риска Банк использует в том числе следующие методы управления валютным риском:

- мониторинг курсов иностранных валют (в т.ч. прогноз курсов) по материалам, размещенным на финансовых сайтах сети Интернет;
- составление прогноза курса рубля с учетом следующих факторов: данные прошлых периодов, учет сезонных колебаний динамики курса, состояния внешней среды, технического анализа;
- определение максимального размера потерь в результате реализации валютного риска по методике VaR.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Головному офису и филиалам Банка устанавливаются сублимиты ОВП в процентном соотношении от величины собственных средств Банка.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	2 447	5%	2 668
Евро	5%	5 965	5%	(512)

**25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 31 декабря 2013 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 164 666	742 458	567 561	41 572	<b>4 516 257</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	320 719	-	-	-	<b>320 719</b>
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 011 718	-	-	-	<b>1 011 718</b>
Средства в других банках	1 705 229	19 820	1 346	-	<b>1 726 395</b>
Кредиты и авансы клиентам	22 521 499	5 775 155	737 858	2 825	<b>29 037 337</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	259 474	-	-	-	<b>259 474</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	12 538	-	-	-	<b>12 538</b>
Основные средства	622 820	-	-	-	<b>622 820</b>
Прочие активы	265 492	405	21	1 446	<b>267 364</b>
<b>Итого активы</b>	<b>29 884 155</b>	<b>6 537 838</b>	<b>1 306 786</b>	<b>45 843</b>	<b>37 774 622</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	483 063	-	-	-	<b>483 063</b>
Средства клиентов	25 217 435	5 395 459	1 113 146	66	<b>31 726 106</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 057	-	-	-	<b>59 057</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17 113	-	-	-	<b>17 113</b>
Отложенное налоговое обязательство	54 011	-	-	-	<b>54 011</b>
Прочие обязательства	76 934	772	-	-	<b>77 706</b>
Субординированные займы	90 000	1 080 422	44 520	-	<b>1 214 942</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>25 997 613</b>	<b>6 476 653</b>	<b>1 157 666</b>	<b>66</b>	<b>33 631 998</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 886 542</b>	<b>61 185</b>	<b>149 120</b>	<b>45 777</b>	<b>4 142 624</b>
Обязательства кредитного характера	3 235 315	89 972	41 071	5 917	<b>3 372 275</b>



## 25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 766 677	942 575	587 852	49 159	4 346 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	342 896	-	-	-	342 896
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 246 738	-	-	-	1 246 738
Средства в других банках	1 100 270	8 183	-	-	1 108 453
Кредиты и авансы клиентам	18 682 990	5 361 880	695 904	5 863	24 746 637
Текущие требования по налогу на прибыль	9 866	-	-	-	9 866
Основные средства	623 290	-	-	-	623 290
Прочие активы	131 460	8 268	2 713	1 425	143 866
<b>Итого активы</b>	<b>24 904 187</b>	<b>6 320 906</b>	<b>1 286 469</b>	<b>56 447</b>	<b>32 568 009</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	160 196	-	-	-	160 196
Средства клиентов	21 017 977	5 638 464	1 259 420	49	27 915 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 349	-	-	-	102 349
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 498	-	-	-	3 498
Отложенное налоговое обязательство	76 198	-	-	-	76 198
Прочие обязательства	71 803	2 952	16	-	74 771
Субординированные займы	-	612 793	39 827	-	652 620
<b>Итого обязательства</b>	<b>21 432 021</b>	<b>6 254 209</b>	<b>1 299 263</b>	<b>49</b>	<b>28 985 542</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 472 166</b>	<b>66 697</b>	<b>(12 794)</b>	<b>56 398</b>	<b>3 582 467</b>
Обязательства кредитного характера	2 614 017	206 177	33 718	5 050	2 858 962

## 26. Внебалансовые и условные обязательства

### Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Руководство Банка не располагает сведениями о предъявлении претензий к Банку в судебные органы.

### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	160 301	164 750
От 1 до 5 лет	162 990	128 486
Более 5 лет	12 860	20 608
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>336 151</b>	<b>313 844</b>

### Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	2 162 475	1 605 826
Обязательства по предоставлению кредитов	1 209 800	1 253 136
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>3 372 275</b>	<b>2 858 962</b>

В 2013 и 2012 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### Фидуциарная деятельность

Активы на ответственном хранении включают в себя следующие категории (номинальная стоимость указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг):

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Количество штук	Номинальная стоимость	Количество штук	Номинальная стоимость
Акции	37 301 295	531 691	51 660 323	3 231
Облигации	790	790	278	278

За 31 декабря 2013 года капитал учредителей, переданный Банку в доверительное управление, составляет 3 тыс. руб. (2012: 1 000 тыс. руб.).

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства банков, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Предназначенные для торговли	334 772	676 946	-	<b>1 011 718</b>
<b>Итого</b>	<b>334 772</b>	<b>676 946</b>	-	<b>1 011 718</b>

  

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Предназначенные для торговли	323 011	923 727	-	<b>1 246 738</b>
<b>Итого</b>	<b>323 011</b>	<b>923 727</b>	-	<b>1 246 738</b>

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

В таблице ниже представлены данные по операциям Банка со связанными сторонами.

	2013 г.	2012 г.
<b>Акционеры, оказывающие на Банк значительное влияние</b>		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	17 437	169 334
привлечено за год	1 687 387	1 876 165
возвращено за год	(1 693 251)	(2 031 209)
изменение курсов иностранных валют	368	3 147
остаток за 31 декабря	11 941	17 437
Процентный расход	(6 514)	(7 573)
Субординированные займы		
остаток на 1 января	212 609	225 373
привлечено за год	50 000	-
возвращено за год	-	-
изменение курсов иностранных валют	16 496	(12 764)
остаток за 31 декабря	279 105	212 609
Процентный расход	(17 375)	(14 789)
Расходы по операционной аренде	(48)	(29)
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	5 558	8 765
выдано за год	37 809	8 344
погашено за год	(29 171)	(11 099)
изменение курсов иностранных валют	566	(452)
остаток за 31 декабря	14 762	5 558
Процентный доход	794	133
Средства клиентов		
остаток на 1 января	40 734	92 504
привлечено за год	1 717 476	2 026 279
возвращено за год	(1 705 489)	(2 076 195)
изменение курсов иностранных валют	4 471	(1 854)
остаток за 31 декабря	57 192	40 734
Процентный расход	(7 128)	(3 906)
Краткосрочные вознаграждения	14 917	15 174

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

Прочие связанные стороны	2013 г.	2012 г.
Средства клиентов		
остаток на 1 января	146 976	218 440
привлечено за год	1 637 829	916 003
возвращено за год	(1 767 971)	(987 553)
изменение курсов иностранных валют	5 132	86
остаток за 31 декабря	21 966	146 976
Процентный расход	(11 833)	(7 640)
Субординированные займы		
остаток на 1 января	39 827	41 255
привлечено за год	-	-
возвращено за год	-	-
изменение курсов иностранных валют	4 693	(1 428)
остаток за 31 декабря	44 520	39 827
Процентный расход	(2 620)	(2 486)
Расходы по операционной аренде	(212)	(478)

## **29. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

### ***Периодичность проведения переоценки основных средств***

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Периодичность такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке зданий. Руководство Банка использует собственные суждения при определении существенности изменений справедливой стоимости зданий в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

### 30. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, состоит из капитала 1-го уровня (основной капитал), который включает уставный капитал и нераспределенную прибыль, и капитала 2-го уровня (дополнительный капитал), который включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 12,1% (2012: 10,9%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составил 16% и 16% соответственно и также превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	2 622 225	2 322 225
Эмиссионный доход	77 778	77 778
Нераспределенная прибыль	1 324 216	1 064 059
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>4 024 219</b>	<b>3 464 062</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	118 405	118 405
Субординированные займы	1 152 398	556 162
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>1 270 803</b>	<b>674 567</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>5 295 022</b>	<b>4 138 629</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>32 192 620</b>	<b>26 377 066</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>16%</b>	<b>16%</b>

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 16) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.