

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

ООО Коммерческий банк «Ренессанс» (далее по тексту - «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 1992 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 1939, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РЕНЕССАНС» ООО КБ «РЕНЕССАНС» СВ «Rainascence»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован 26.06.1992г. № 1939
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	29.10.2002г. № 1027739474355
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от 14.05.2013г. № 1939 Лицензия на осуществление банковских операций с физическими лицами (с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)) от 14.05.2013г. № 1939
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство Государственной корпорации Агентства по страхованию вкладов о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 22.09.2005г. № 923
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Нет
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	119330, г. Москва, Мичуринский проспект, д.6, корп.3
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения в форме дополнительного офиса, расположенные в г. Москве	ДО «ОСТОЖЕНКА», ДО «ЯКИМАНКА», ДО «ЗУБОВСКИЙ БУЛЬВАР»
Структурные подразделения в форме дополнительного офиса, расположенные в Московской области	ДО «РЕУТОВ», ДО «ЖУКОВСКИЙ», ДО «ПОДОЛЬСКИЙ»
Структурные подразделения в форме кредитно-кассового офиса, расположенные в г.Санкт-Петербург	ККО «ВАСИЛЕОСТРОВСКИЙ», ККО «НЕВСКИЙ»
Сайт Банка	<a href="http://www.renessbank.ru">www.renessbank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является Членом Ассоциации российских банков Регистрационный № 1732 от 16 декабря 2010 года

Членство в SWIFT	Есть
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) AG
Участие в платежных системах	Международные системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ», «Золотая Корона», «БЫСТРАЯ ПОЧТА»
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Нет

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

По состоянию на 01.01.2013г. зарегистрированный в Центральном банке Российской Федерации размер уставного капитала составлял 380 000 тыс. руб. и в течение 2013 года не изменялся.

В проверяемом периоде произошли изменения в составе собственников:

- доля Зуевой Н.В. в сумме 5 998 тыс. руб. была передана Близнюку В.А., пакет которого по состоянию на 01.01.2014г. стал составлять 20% в составе Уставного капитала.

- доля Чиркина В.В. в сумме 52 484 тыс.руб. была передана Качановскому Д.Е. (14 865 тыс.руб., доля которого стала 4%) и Попову С.Н. (37 620 тыс.руб., доля которого стала 10%).

- часть доли Ефремовой Т.В. в сумме 1 140 тыс. руб. в равных долях (по 380 тыс. руб.) была распределена между тремя новыми участниками (Качановский Д.Е., Попов С.Н., Эфрос М.Л.).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014г. структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Ефремова Татьяна Викторовна	46 095 685	12,13
2	Крылов Михаил Николаевич	62 814 693	16,53
3	Беликова Анна Владимировна	55 711 086	14,66
4	Метелкин Михаил Витальевич	55 711 086	14,66
5	Пунтусов Владислав Витальевич	16 000 000	4,21
6	Абидин Сергей Юрьевич	14 045 000	3,70
7	Близнюк Владислав Александрович	75 998 200	20,00
8	Качановский Дмитрий Евгеньевич	15 244 630	4,01
9	Попов Сергей Николаевич	37 999 620	10,00
10	Эфрос Марк Леонидович.	380 000	0,10
<b>Итого:</b>		<b>380 000 000</b>	<b>100,00</b>

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставлению кредитов, осуществлению операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, предоставлению кредитов, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов;

- операции с ценными бумагами.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Российская Федерация.** Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен

экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. Основы представления отчетности

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

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

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

	Прибыль	Капитал
РПБУ	29 245	643 855
- корректировки по ТСС	(450)	(24 843)
- корректировки амортиз.ст-ть	36 849	42 390
- корректировки обесценения	(19 579)	(21 684)
-прочие корректировки:	(12 260)	(7 005)
1. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	103
2. Корректировки отложенного налогообложения	985	3 043

3. Иные факторы, в том числе:	(13 245)	(10 151)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(4 844)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	(2 781)	(2 781)
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(9 951)	(9 951)
<b>МСФО</b>	<b>33 805</b>	<b>632 713</b>

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

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

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

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

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

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

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

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

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

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

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов,

размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIACR, размещаемые на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

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

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

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

Финансовый актив считается обесцененным:

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

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

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

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

актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

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

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

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

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

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

#### 4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

- Государственные долговые обязательства;

- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;

- Корпоративные долговые обязательства;

- Корпоративные акции;

- Векселя;

- Производные финансовые активы;

- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

**4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

#### 4.12. ВКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

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

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

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

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

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в

отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

#### 4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

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

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

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;

- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

#### 4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20-20,7
Вычислительная техника	25-50,14
Оргтехника	17-48,02
Банковское оборудование	14-22,08
Стационарное оборудование	20-20,7
Рабочие машины и оборудование	20
Мебель	20
Прочее	17-20,7
Объекты НМА	10-25

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения

либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10% до 25% в год.

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлеченные средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

– *Текущие/расчетные счета*

– *Срочные депозиты*

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– *Текущие/расчетные счета*

– *Срочные депозиты*

– Средства физических лиц, в т.ч.

– *Текущие счета/счета до востребования*

– *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

#### 4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

#### 4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве вноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие заемные средства».

#### 4.27. СОБСТВЕННЫЕ ДОЛИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У УЧАСТНИКОВ

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

#### 4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

#### 4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

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

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

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

#### 4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

#### 4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

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

#### 4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости

приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

#### 4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

#### 4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

#### 4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 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 взносы участников в уставный капитал, произведенные 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 (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

#### 4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### 4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

**4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ)**

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

**4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

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

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

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

**4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

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

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

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

#### 4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

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

В связи с выявлением ошибок в расчете сумм отложенного налога в предыдущем отчетном периоде был осуществлен пересчет, эффект которого на показатели отчета о финансовом положении и отчета о совокупных доходах представлен в таблицах ниже. Кроме того, была осуществлена реклассификация части доходов и расходов, что позволило обеспечить более подробное раскрытие информации.

	2012	Эффект пересчета	2012 (до пересчета)
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	571 991		571 991
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	80 863		80 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 066		909 066
Средства в других банках	153 046		153 046
Кредиты и дебиторская задолженность	5 274 064		5 274 064
Основные средства	152 425		152 425
Нематериальные активы	516		516
Налоговый актив	2 129		2 129
Прочие активы	16 973		16 973
<b>Итого активов</b>	<b>7 161 073</b>	<b>0</b>	<b>7 161 073</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	120 090		120 090
Средства клиентов	4 799 248		4 799 248
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11		11
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 510 438		1 510 438
Прочие заемные средства	90 439		90 439
Прочие обязательства	14 268		14 268
Налоговое обязательство	15 495		15 495
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 549 989</b>	<b>0</b>	<b>6 549 989</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	380 314		380 314
Средства, полученные от участников на пополнение чистых активов	150 000	58 000	92 000
Фонд переоценки основных средств	58 042		58 042
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	22 728	(58 000)	80 728
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>	<b>611 084</b>	<b>0</b>	<b>611 084</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>	<b>7 161 073</b>	<b>0</b>	<b>7 161 073</b>

	2012	Эффект пересчета	2012 (до пересчета)
Процентные доходы	789 571		789 571
Процентные расходы	(440 455)		(440 455)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>349 116</b>	<b>0</b>	<b>349 116</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(72 154)		(72 154)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>	<b>276 962</b>	<b>0</b>	<b>276 962</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(226)		(226)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11)		(11)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 047		13 047
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 320		1 320
Комиссионные доходы	21 831		21 831
Комиссионные расходы	(4 359)		(4 359)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(999)		(999)
Изменение резерва по прочим потерям	(45)		(45)
Прочие операционные доходы	6 009	(58 000)	64 009
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>	<b>313 529</b>	<b>(58 000)</b>	<b>371 529</b>
Административные и прочие операционные расходы	(315 902)		(315 902)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>(2 373)</b>	<b>(58 000)</b>	<b>55 627</b>
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения			
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>	<b>(2 373)</b>	<b>(58 000)</b>	<b>55 627</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1 828)		(1 828)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>(4 201)</b>	<b>(58 000)</b>	<b>53 799</b>
<b>Прочие компоненты совокупных доходов:</b>			
Переоценка основных средств	72 552		72 552
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(14 510)		(14 510)
<b>Прочие компоненты совокупных доходов за период</b>	<b>58 042</b>	<b>0</b>	<b>58 042</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- <b>собственников кредитной организации</b>	<b>53 841</b>	<b>(58 000)</b>	<b>111 841</b>

#### 4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

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

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

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

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

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

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

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

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

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

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

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 33. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

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

никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

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

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

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года).** МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Банк принял решение не применять стандарт досрочно. Руководство Банка проводит оценку того, как стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	317 721	220 431
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	264 082	223 854
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	114 821	127 706
- Российской Федерации	95 932	122 454
- других стран	18 889	5 252
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>696 624</b>	<b>571 991</b>

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

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

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	57 701	65 637
по средствам в иностранной валюте	10 340	15 226
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>68 041</b>	<b>80 863</b>

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

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

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2013	2012
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>585 661</b>	<b>909 066</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>585 153</b>	<b>908 513</b>
Муниципальные облигации и еврооблигации	10 407	0
Облигации и еврооблигации российских банков	574 746	886 030
Облигации и еврооблигации российских компаний	0	22 483
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<b>14</b>	<b>69</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	14	69
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>494</b>	<b>484</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>585 661</b>	<b>909 066</b>
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	540 974

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

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
Правительство Рязанской области, выпуск 34001	100%	27.11.2014	8,05%	10 407

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
«НОМОС-БАНК» (ОАО), БО-02	ВВ-( Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте);02.08.2013*	0,04	18.10.2014	9,2%
«НОМОС-БАНК» (ОАО), 11	ВВ-( Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте); 02.08.2013* A2.ru/ (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (30.05.2014) **	Менее 0,001	02.07.2014	9,5%
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), БО-02	A2.ru/ (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (30.05.2014) **	0,03	26.03.2015	9,8%
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), 05	Aa2.ru/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (08.10.2013)**	0,03	27.07.2016	8%
ОАО "ОТП Банк", БО-02	Aa2.ru/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (08.10.2013)**	0,04	03.03.2015	10,5%
ОАО "ОТП Банк", БО-03	D/негативный (Рейтинг финансовой устойчивости банка),(24.09.2013)**	0,02	30.10.2014	9,2%
"Промсвязьбанк", БО-04	D/негативный (Рейтинг финансовой устойчивости банка),(24.09.2013)**	0,04	18.02.2015	9,25%
"Промсвязьбанк", БО-07	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	0,01	06.09.2015	10,15%
"Россельхозбанк", БО-02	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	0,03	03.02.2015	7,7%
"Россельхозбанк", БО-03	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	Менее 0,001	05.02.2015	7,7%
"Россельхозбанк", 03	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	0,01	09.02.2017	9,25%
"Россельхозбанк", 05	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	0,04	27.11.2018	7,75%
"Россельхозбанк", 06	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	0,01	09.02.2018	7,8%
"Россельхозбанк", 07	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(02.04.2013)**	0,02	05.06.2018	7,85%
"Россельхозбанк",	Aaa.ru ( Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по	0,05	14.11.2019	8, 4%

08	нац.шкале);(02.04.2013)**			
ОАО	Ааа.ru ( Долгосрочный кредитный			
"Россельхозбанк",	рейтинг эмитента по	0,1	14.11.2019	
09	нац.шкале);(02.04.2013)**			8,4%
ОАО	Ааа.ru ( Долгосрочный кредитный			
"Россельхозбанк",	рейтинг эмитента по	0,01	29.01.2020	
10	нац.шкале);(02.04.2013)**			8,2%
ОАО	Ааа.ru ( Долгосрочный кредитный			
"Россельхозбанк",	рейтинг эмитента по	0,01	11.10.2022	
17	нац.шкале);(02.04.2013)**			8,35%
ОАО АКБ	Е+/стабильный (Рейтинг финансовой			
«АВАНГАРД», БО-	устойчивости банка);(23.05.2013)**	0,01	01.02.2016	
01				9,75%
ОАО АКБ «Связь-	АА-(rus)/стабильный; (Долгосрочный			
Банк», 04	кредитный рейтинг эмитента по	0,21	13.04.2022	
	нац.шкале);(13.06.2012)*			8,8%
ОАО АКБ «Связь-	АА-(rus)/стабильный; (Долгосрочный	Менее		
Банк», БО-01	кредитный рейтинг эмитента по	0,001	01.11.2015	
	нац.шкале);(13.06.2012)*			8,25
	ААА(rus)/негативный(Долгосрочный			
	кредитный рейтинг эмитента по	0,13	06.07.2016	
ОАО Банк ВТБ, 06	нац.шкале);(16.01.2013)			7,58%
	ААА(rus)/негативный(Долгосрочный			
ОАО Банк ВТБ, БО-	кредитный рейтинг эмитента по	0,02	17.03.2015	
04	нац.шкале);(16.01.2013)			8%
	ААА(rus)/негативный(Долгосрочный			
ОАО Банк ВТБ, БО-	кредитный рейтинг эмитента по	0,05	19.12.2014	
06	нац.шкале);(16.01.2013)			8,35%
	ААА(rus)/негативный(Долгосрочный			
ОАО Банк ВТБ, БО-	кредитный рейтинг эмитента по	0,05	23.01.2015	
07	нац.шкале);(16.01.2013)			8,15%
	ААА(rus)/негативный(Долгосрочный			
ОАО Банк ВТБ, БО-	кредитный рейтинг эмитента по	Менее		
22	нац.шкале);(16.01.2013)	0,001	16.02.2016	
				7,9%
ОАО Банк ЗЕНИТ,	D-/стабильный (Рейтинг финансовой	Менее		
БО-03	устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,001	15.11.2014	
				8,1%
ОАО Банк ЗЕНИТ,	D-/стабильный (Рейтинг финансовой	0,03	14.02.2015	
БО-05	устойчивости банка); (22.06.2012)**			8,75%
ОАО Банк ЗЕНИТ,	D-/стабильный (Рейтинг финансовой	Менее		
08	устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,001	23.08.2017	
				8,1%

\*Fitch Ratings, по национальной шкале

\*\*Moody's Investors Service, по национальной шкале

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
ОАО Банк "Возрождение", 1 выпуск	D- (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (12.11.2010)**	100%

\*Fitch Ratings, по национальной шкале

\*\*Moody's Investors Service, по национальной шкале

По состоянию на предыдущую отчетную дату

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАоТССЧПУ,	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Финансовая отчетность за 2013 год				

		%		
ОАО Банк ЗЕНИТ 05	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,37%	04.06.2013	9,00%
ОАО "Промсвязьбанк" 06	D/негативный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (25.04.2013)	5,34%	17.06.2013	8,25%
Банк ВТБ 24 (ЗАО) 04	AAA(rus)/негативный (Долгосроч ный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (16.01.2013)	3,50%	20.02.2014	6,90%
АКБ "Авангард" 03	E+/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (23.05.2013)**	6,97%	10.05.2013	9,25%
ОАО Банк ЗЕНИТ БО-02	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,63%	22.09.2013	7,75%
ОАО «МДМ Банк» 08	D-/негативный ; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (20.12.2012)**	7,64%	09.04.2015	9,00%
ОАО Россельхозбанк БО- 06	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (18.01.2012)*	3,47%	29.10.2013	8,20%
ОАО «МДМ Банк» БО-04	D-/негативный ; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (20.12.2012)**	4,65%	16.12.2014	9,50%
Банк ВТБ 24 (ЗАО) 02	AAA(rus)/негативный (Долгосроч ный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (16.01.2013)	1,14%	05.02.2013	7,75%
ОАО Россельхозбанк БО- 05	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (18.01.2012)*	3,36%	28.08.2013	7,20%
ОАО Россельхозбанк 09	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (18.01.2012)*	3,05%	14.11.2019	10,10%
ОАО Банк ЗЕНИТ БО-06	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	2,91%	26.05.2014	7,25%
ОАО Банк ВТБ БО- 06	AAA(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (16.01.2013)*	1,90%	19.12.2014	8,50%
ОАО Банк ЗЕНИТ БО-04	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	1,17%	07.02.2015	8,90%
ОАО Банк ЗЕНИТ БО-05	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	1,47%	14.02.2015	8,90%
ОАО Россельхозбанк 08	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (18.01.2012)*	1,65%	14.11.2019	10,10%

ОАО Банк ВТБ БО-05	AAA(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (16.01.2013)*	4,02%	15.03.2013	7,60%
ОАО Банк ВТБ БО-02	AAA(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (16.01.2013)*	3,87%	15.03.2013	7,60%
ОАО Банк ВТБ БО-07	AAA(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (16.01.2013)*	3,17%	23.01.2015	7,95%
ОАО Банк ЗЕНИТ 06	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	2,34%	01.07.2014	8,00%
ОАО Россельхозбанк 10	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(18.01.2012)*	0,29%	29.01.2020	9,00%
ОАО "Промсвязьбанк" БО-02	D/негативный (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(25.04.2013)	7,58%	18.02.2015	8,75%
ОАО "Промсвязьбанк" БО-04	D/негативный (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(25.04.2013)	4,53%	18.02.2015	8,75%
ОАО Банк ЗЕНИТ БО-07	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,06%	12.04.2015	9,20%
ОАО АКБ "Связь- Банк" 04	AA-(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(13.06.2012)*	7,01%	13.04.2022	8,75%
ОАО Россельхозбанк 07	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(18.01.2012)*	1,12%	05.06.2018	6,85%
ОАО Россельхозбанк БО-02	AAA(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(18.01.2012)*	0,39%	03.02.2015	8,20%
АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) 02	AA(rus)/негативный(Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (16.10.2012) *	3,84%	26.03.2015	9,00%
ОАО Банк ЗЕНИТ 09	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	2,31%	23.08.2017	9,20%
ОАО "ОТП Банк" БО-02	AA-(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (09.01.2013)*	2,03%	03.03.2015	10,50%
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) 03	A-(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(13.08.2012)*	5,74%	28.10.2015	10,80%

\*Fitch Ratings, по национальной шкале

\*\*Moody's Investors Service, по национальной шкале

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в	Дата	Купонная
-----------------	----------------------------	--------	------	----------

Финансовая отчетность за 2013 год

		портфеле ФАоТССЧПУ, %	погашения	ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» БО-05	АА(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(16.04.2013)*	1,77%	04.04.2013	7,65%
ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат» БО-08	АА(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(16.04.2013)*	0,70%	12.02.2015	8,19%
*Fitch Ratings, по национальной шкале				
**Moody's Investors Service, по национальной шкале				

Долевые ценные бумаги представлены в портфеле Банка следующим образом: акции ОАО Банк "Возрождение" 1 выпуск и акции ОАО "Бамтоннельстрой", доля которых в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составляет менее 1% (0,01%).

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

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

	Всего	Муниципальные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Долевые ценные бумаги
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>908 582</b>	<b>0</b>	<b>886 030</b>	<b>22 483</b>	<b>69</b>
Приобретено за отчетный период	617 519	18 070	599 200	249	0
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(925 429)	(7 455)	(893 811)	(22 233)	(1 930)
НКД полученный за отчетный год	(72 468)	(1 481)	(70 098)	(889)	0
НКД начисленный за отчетный год	54 824	1 260	53 160	404	0
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	228	0	221	7	0
Изменение переоценки за отчетный период	1 911	13	44	(21)	1 875
Изменение валютной переоценки за отчетный период	0	0	0	0	0

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года</b>	<b>585 167</b>	<b>10 407</b>	<b>574 746</b>	<b>0</b>	<b>14</b>
--	----------------	---------------	----------------	----------	-----------

Информация о *производных финансовых инструментах*, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

#### 8. Средства в других банках

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	161 375	150 895
Дебиторская задолженность	6 627	2 159
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(8)
Средства в банках с отозванной лицензией	10 340	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных средств в других банках	(10 340)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>168 002</b>	<b>153 046</b>

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

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

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения, за исключением средств, размещенных в КБ «Мастер-банк» (ОАО) (в связи с отзывом лицензии резерв создан в размере 100%). Балансовая стоимость обесцененных средств в других банках без учета сформированного резерва на возможные потери составляет 10 340 тыс. рублей. Сформирован резерв на сумму 10 340 тыс. рублей.

#### *Анализ изменений резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах

	<b>2013</b>			<b>2012</b>	
	<b>Всего</b>	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Средства в банках с отозванной лицензией	<b>Всего</b>	Текущие кредиты и депозиты в других банках
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года,</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**предшествующего  
отчетному**

Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	10 340	0	10 340	8	8
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года )	(8)	(8)	0	0	0
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>10 340</b>	<b>0</b>	<b>10 340</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**Концентрация кредитного риска**

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

	2013	2012
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	1	0
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	110 041	0

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

**9. Кредиты и дебиторская задолженность**

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	3 399 729	3 573 775
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	64 214	69 768
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 517 391	1 043 272
Текущие ипотечные кредиты	432 161	658 611
Векселя учтенные, выпущенные резидентами	29 383	0
Текущая дебиторская задолженность	2 934	4 628
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(109 396)	(75 991)
Просроченные кредиты российским компаниям	0	4 198
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	750	0
Просроченные кредиты физическим лицам	1	6 522
Просроченная дебиторская задолженности	269	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(1 019)	(10 719)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 336 417</b>	<b>5 274 064</b>

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным. В 2012 году в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 999 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных

**Анализ изменений резерва под обесценение**

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

2013

2012

	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>86 710</b>	<b>75 991</b>	<b>10 719</b>	<b>14 564</b>	<b>10 255</b>	<b>4 309</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	176 909	176 909	0	161 064	154 654	6 410
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(153 204)	(143 504)	(9 700)	(88 918)	(88 918)	
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	0		0		0	
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>110 415</b>	<b>109 396</b>	<b>1 019</b>	<b>86 710</b>	<b>75 991</b>	<b>10 719</b>

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

#### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	644 705	(6 860)	637 845	1,06%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>644 705</b>	<b>(6 860)</b>	<b>637 845</b>	<b>1,06%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 597 620	(17 000)	1 580 620	1,06%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	1 157 404	(28 955)	1 128 449	2,50%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1 157 404	(28 955)	1 128 449	2,50%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>2 755 024</b>	<b>(45 955)</b>	<b>2 709 069</b>	<b>1,67%</b>
<b>Векселя учтенные</b>				
Векселя учтенные без индивидуальных признаков обесценения	29 383	(313)	29 070	1,07%
<b>Всего учтенных векселей</b>	<b>29 383</b>	<b>(313)</b>	<b>29 070</b>	<b>1,07%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 429 112</b>	<b>(53 128)</b>	<b>3 375 984</b>	<b>1,55%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и необесцененные	1 297 850	(14 640)	1 283 210	1,13%
- непросроченные и обесцененные	100 316	(986)	99 330	0,98%
- с просроченными платежами:	109 564	(27 047)	82 517	24,69%
на срок менее 90 дней	63 363	(6 543)	56 820	10,33%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	37 263	(15 170)	22 093	40,71%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	3 519	0	3 519	0,00%
на срок более 1 года	5 419	(5 334)	85	98,43%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 507 730</b>	<b>(42 673)</b>	<b>1 465 057</b>	<b>2,83%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные и необесцененные	7 626	(86)	7 540	1,13%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>7 626</b>	<b>(86)</b>	<b>7 540</b>	<b>1,13%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные и необесцененные	2 036	(23)	2 013	1,13%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>2 036</b>	<b>(23)</b>	<b>2 013</b>	<b>1,13%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные и необесцененные	432 161	0	432 161	0,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>432 161</b>	<b>0</b>	<b>432 161</b>	<b>0,00%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные и необесцененные	51 337	(579)	50 758	1,13%
- с просроченными платежами:	13 627	(13 627)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	13 627	(13 627)	0	100,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>64 964</b>	<b>(14 206)</b>	<b>50 758</b>	<b>21,87%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 014 517</b>	<b>(56 988)</b>	<b>1 957 529</b>	<b>2,83%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>5 443 629</b>	<b>(110 116)</b>	<b>5 333 513</b>	<b>2,02%</b>

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 532 533	(31 094)	3 501 439	0,88%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	41 242	(18 446)	22 796	44,73%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 198	(4 198)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	45 440	(22 644)	22 796	49,83%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>3 577 973</b>	<b>(53 738)</b>	<b>3 524 235</b>	<b>1,50%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 577 973</b>	<b>(53 738)</b>	<b>3 524 235</b>	<b>1,50%</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	1 009 960	(60)	1 009 900	0,01%
- непросроченные и обесцененные	16 697	(167)	16 530	1,00%
- просроченные				
- просроченные на срок менее 30 дней	8 548	(320)	8 228	3,74%
- просроченные на срок 30-89 дней	2 260	(2 260)	0	100,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	5 807	(1 220)	4 587	21,01%
- просроченные на срок более 360 дней	6 522	(6 521)	1	99,98%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 049 794</b>	<b>(10 548)</b>	<b>1 039 246</b>	<b>1,00%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	658 611	(21 699)	636 912	3,29%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>658 611</b>	<b>(21 699)</b>	<b>636 912</b>	<b>3,29%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям</b>				
- непросроченные	12 250	0	12 250	0,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	57 518	(575)	56 943	1,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>69 768</b>	<b>(575)</b>	<b>69 193</b>	<b>0,82%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>1 778 173</b>	<b>(32 822)</b>	<b>1 745 351</b>	<b>1,85%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>5 356 146</b>	<b>(86 560)</b>	<b>5 269 586</b>	<b>1,62%</b>

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

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 55 396/51 294 тыс. рублей

ниже/выше соответственно (при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 53 432 тысяч рублей выше, а при уменьшении резерва на 1%, размер восстановления резерва составил бы 39 167 тыс.руб.).

### **Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	кредитов  Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Собственные векселя Банка	60 908	0	0	60 908
Ценные бумаги	434 287	0	0	434 287
Недвижимость	241 772	132 494	0	109 278
Автотранспортные средства	11 370	0	0	11 370
Основные средства и оборудование	77 708	0	0	77 708
Товары в обороте	199 208	0	0	199 208
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 222 282	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>2 247 535</b>	<b>132 494</b>	<b>0</b>	<b>892 759</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Собственные векселя Банка	73 018	0	0	73 018
Ценные бумаги	648 000	0	0	648 000
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	407 431	X	X	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>1 128 449</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>721 018</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 375 984</b>	<b>132 494</b>	<b>0</b>	<b>1 613 777</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Недвижимость	163 510	0	0	163 510
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	268 651	X	X	X
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>432 161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>163 510</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Автотранспортные средства	7 015	0	0	7 015
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	525	X	X	X
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>7 540</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 015</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Недвижимость	315 931	8 855	0	307 076
Автотранспортные средства	51 226	0	0	51 226
Поручительство	7 729	0	0	7 729
Права требования по договору депозита	2 438	2 438	0	0
Прочие виды обеспечения	1 490	0	0	1 490
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 139 014	X	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>1 517 828</b>	<b>11 293</b>	<b>0</b>	<b>367 521</b>
<b>Всего кредитов, выданных</b>	<b>1 957 529</b>	<b>11 293</b>	<b>0</b>	<b>538 046</b>

**розничным клиентам**

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость кредитов Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты корпоративным клиентам и индивидуальным предпринимателям без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	290 571	0	0	290 571
Товары в обороте	417 212	0	0	417 212
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 805 906	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 513 689	0	0	707 783
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	79 739	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	79 739	0	0	0
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>3 593 428</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>707 783</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Недвижимость	418 159	0	0	418 159
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	218 753	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	636 912	0	0	418 159
<b>Потребительские кредиты</b>				
Недвижимость	82 082	0	0	82 082
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	957 163	X	X	X
Всего потребительских кредитов	1 039 245	0	0	82 082

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

**Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения**

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали активы, полученные в следствие контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

Однако, в предыдущем отчетном периоде Банк получал в качестве отступного гараж-бокс (усл.№77-77-06/072/2007-486, расположенный по адресу: г.Москва, ул. Венёвская, д.32, стр.12, II-217). Дата принятия к учету 09.11.2012. Данное имущество было реализовано Банком в течение 2013 года. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2013	2012
Недвижимость	0	382,5
<b>Итого взысканного имущества</b>	<b>0</b>	<b>382,5</b>

### **Концентрация кредитного риска**

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

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	21	23
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	3 683 394	3 801 334

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 227 790	23%	1 223 842	23%
Предприятия торговли	950 025	17%	276 613	5%
Транспортные предприятия	6 102	менее 1%	8 003	менее 1%
Страховые компании	2	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	1 010 921	19%	930 627	17%
Строительные компании	93 750	2%	12	менее 1%
Предприятия связи	1	менее 1%	1	менее 1%
Частные лица	1 949 553	36%	1 708 405	32%
Прочие	208 688	4%	1 213 268	23%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 446 832</b>	<b>100%</b>	<b>5 360 774</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(110 415)		(86 710)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 336 417</b>		<b>5 274 064</b>	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### **10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2013	2012
Облигации и еврооблигации российских банков	250 619	0
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>250 619</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>250 619</b>	<b>0</b>
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, удерживаемые до погашения	40 846	0

- по депозитам банков и прочим заемным средствам без права продажи	40 846	0
--	--------	---

**Структура и кредитное качество портфеля долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

*По состоянию на текущую отчетную дату*

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО Банк ЗЕНИТ, БО-04	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,14	07.02.2015	8,75%
ОАО «МДМ Банк», БО-02	E+/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (15.04.2014)**	Менее 0,001	21.03.2014	8,15%
ОАО Банк ЗЕНИТ, БО-07	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,13	12.04.2015	9,2%
Банк "Петрокоммерц", БО-03	E+/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (06.11.2013)**	Менее 0,001	23.08.2015	9,7%
ОАО Банк ЗЕНИТ, 11	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,02	16.10.2018	8,15%
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), БО-01	A-(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(13.08.2012)*	0,04	06.09.2016	10,25%
АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), 03	A-(rus)/стабильный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(13.08.2012)*	0,16	28.10.2015	10,25%
ОАО «Промсвязьбанк», БО-03	D/негативный (Рейтинг финансовой устойчивости банка);(24.09.2013)**	0,34	04.02.2014	8,6%
ОАО АКБ "Связь-Банк", БО-02	AA-(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале);(13.06.2012)*	0,05	29.04.2016	8,6%
«НОМОС-БАНК» (ОАО), БО-01	BB-( Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте);02.08.2013*	0,11	24.02.2014	9,1%

\*Fitch Ratings, по национальной шкале

\*\*Moody's Investors Service, по национальной шкале

**По состоянию на предыдущую отчетную дату на балансе Банка отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения.**

**Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения**

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в отчетном периоде.

	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Приобретено за отчетный год	517 257	517 257
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный год	(261 476)	(261 476)
НКД полученный за отчетный период	(15 042)	(15 042)
НКД начисленный за отчетный период	9 873	9 873
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	7	7
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря отчетного года</b>	<b>250 619</b>	<b>250 619</b>

Проведенный Банком тест на обесценение данных финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую отчетную дату, показал отсутствие признаков обесценения данных.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

## 11. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Стоимость инвестиционной недвижимости	119 481	0
<b>Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом резерва</b>	<b>119 481</b>	<b>0</b>

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, расположенное по адресу: Московская область, город Красногорск, бульвар Строителей, дом 4, корпус 1. Банк владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

По состоянию на отчетную дату, стоимость инвестиционной недвижимости определяется Банком на основании результатов оценки, проведенной независимыми профессиональными оценщиками.

### **Выручка по инвестиционной недвижимости**

Ниже представлен расчет выручки, полученной при использовании инвестиционной недвижимости в отчетном периоде и в периоде, предшествовавшем отчетному.

В проверяемом периоде Банком был осуществлен перевод объекта недвижимости из основных средств в состав инвестиционной недвижимости.

Данное помещение учтено в бухгалтерском учете по текущей справедливой стоимости, которая определена независимой оценкой ООО «Бюро оценки бизнеса». Переоценка здания была проведена дважды в течение проверяемого периода, в связи с вводом объекта в эксплуатацию и переводом в разряд инвестиционной недвижимости.

	2013	2012
Переоценка инвестиционной недвижимости	27 677	0
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости	(410)	0
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	27 267	0

## 12. Основные средства

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

	Недвижимость, переоцениваемая по ТСС	Вычислительная техника	Оргтехника и мебель	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Рабочие машины и оборудование	Транспорт	Мебель	Прочие	НемА	Итого ОС и НемА
<b>Остаточная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>133 896</b>	<b>1 497</b>	<b>3 768</b>	<b>1 280</b>	<b>1 726</b>	<b>795</b>	<b>6 229</b>	<b>412</b>	<b>2 822</b>	<b>516</b>	<b>152 941</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>133 896</b>	<b>5 487</b>	<b>6 090</b>	<b>2 981</b>	<b>2 956</b>	<b>1 188</b>	<b>8 737</b>	<b>1 223</b>	<b>3 429</b>	<b>1 917</b>	<b>167 904</b>
Поступление	0	12	0	34	0	6	0	0	0	0	52
Переоценка на дату реклассификации реклассификация недвижимости в состав инвестиционной недвижимости	(21 756)										(21 756)
переоценка недвижимости	(91 804)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(91 804)
Зачет начисленной амортизации в счет стоимости объекта	6 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 537
Выбытие	(407)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(407)
	0	(72)	(13)	0	0	0	(1 489)	0	0	0	(1 574)
<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>26 466</b>	<b>5 427</b>	<b>6 077</b>	<b>3 015</b>	<b>2 956</b>	<b>1 194</b>	<b>7 248</b>	<b>1 223</b>	<b>3 429</b>	<b>1 917</b>	<b>58 952</b>
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	3 990	2 322	1 701	1 230	393	2 508	811	607	1 401	14 963
Амортизационные отчисления за период	407	1 324	196	337	362	237	1 731	220	153	241	5 208
Зачет начисленной амортизации в счет стоимости объекта	(407)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(407)
Выбытие	0	(72)	(12)	0	0	0	(1 102)	0	0	0	(1 186)
<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>0</b>	<b>5 242</b>	<b>2 506</b>	<b>2 038</b>	<b>1 592</b>	<b>630</b>	<b>3 137</b>	<b>1 031</b>	<b>760</b>	<b>1 642</b>	<b>18 578</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.13г.</b>	<b>26 466</b>	<b>185</b>	<b>3 571</b>	<b>977</b>	<b>1 364</b>	<b>564</b>	<b>4 111</b>	<b>192</b>	<b>2 669</b>	<b>275</b>	<b>40 374</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Здания	Недвижимост ь, переоценивае мая по текущей справедливой стоимости	Вычислитель ная техника	Оргтехни ка и мебель	Банковское оборудован ие	Стационарн ое оборудован ие	Рабочие машины и оборудован ие	Транспо рт	Мебе ль	Проч ие	Капитальн ые вложения	Нематериальн ые активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 355</b>	<b>0</b>	<b>2 614</b>	<b>2 514</b>	<b>1 561</b>	<b>745</b>	<b>179</b>	<b>3 293</b>	<b>540</b>	<b>1 000</b>	<b>44 590</b>	<b>1 163</b>	<b>61 554</b>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>3 471</b>	<b>0</b>	<b>5 580</b>	<b>4 092</b>	<b>2 666</b>	<b>1 550</b>	<b>441</b>	<b>4 457</b>	<b>1 125</b>	<b>1 163</b>	<b>44 590</b>	<b>3 214</b>	<b>72 349</b>
Поступления	0	61 344	392	2115	315	1406	747	4280	98	2266	0	0	72 963
Выбытия	(3 471)	0	(485)	(117)	0	0	0	0	0	0	(44 590)	(1 297)	(49 960)

Переоценка по текущей справедливой стоимости	0	72 552	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 552
<b>Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>133 896</b>	<b>5 487</b>	<b>6 090</b>	<b>2 981</b>	<b>2 956</b>	<b>1 188</b>	<b>8 737</b>	<b>1 223</b>	<b>3 429</b>	<b>0</b>	<b>1 917</b>	<b>167 904</b>
Остаток на начало года	116	0	2 966	1 578	1 105	805	262	1 164	585	163	0	2 051	10 795
Амортизационные отчисления за отчетный период	92	0	1 509	861	596	425	131	1 344	226	444	0	553	6 181
Выбытия	(208)	0	(485)	(117)	0	0	0	0	0	0	0	(1 203)	(2 013)
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 990</b>	<b>2 322</b>	<b>1 701</b>	<b>1 230</b>	<b>393</b>	<b>2 508</b>	<b>811</b>	<b>607</b>	<b>0</b>	<b>1 401</b>	<b>14 963</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>133 896</b>	<b>1 497</b>	<b>3 768</b>	<b>1 280</b>	<b>1 726</b>	<b>795</b>	<b>6 229</b>	<b>412</b>	<b>2 822</b>	<b>0</b>	<b>516</b>	<b>152 941</b>

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, стоимость недвижимости была переоценена Банком на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком. В результате проведенной переоценки увеличение балансовой стоимости недвижимости составило 45 866 тыс. рублей (за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 11 467 тыс. рублей) и было отражено в составе прочего совокупного дохода.

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

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

### 13. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 205	4 761
Предоплата по налогам	212	6 620
Прочие	3 951	5 618
За вычетом резерва под обесценение	0	(26)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>13 368</b>	<b>16 973</b>

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

На конец отчетного периода резерв под обесценение прочих активов составил 0 тыс. руб.

#### *Анализ изменений резерва под обесценение*

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>26</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	386	183
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(412)	(138)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	0	(47)
Восстановление прочих активов, ранее списанных как безнадежные ко взысканию	0	28
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>26</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

### 14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования»	0	90

Средства, привлеченные от Банка России	0	120 000
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>120 090</b>

В текущем периоде Банк не привлекал средства других Банков (в предыдущем отчетном периоде условия привлечения средств других банков соответствовали рыночным).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

### 15. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>372</b>	<b>0</b>
<b>Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>		
Текущие/расчётные счета	372	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>712 981</b>	<b>779 224</b>
Текущие/расчётные счета	399 309	530 002
Срочные депозиты	313 672	249 222
<b>Физические лица</b>	<b>4 440 071</b>	<b>4 019 917</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	18 428	11 303
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	146 106	200 049
Срочные вклады	4 275 537	3 808 565
<b>Специальные счета</b>	<b>0</b>	<b>107</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 153 424</b>	<b>4 799 248</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	372	менее 1%	0	0%
Предприятия торговли	162 097	3%	391 169	8%
Транспортные предприятия	95 961	2%	55 576	1%
Страховые компании	487	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	128 320	2%	28 810	менее 1%
Лизинговые компании	2	менее 1%	0	0%
Строительные компании	104 317	2%	34 485	менее 1%
Предприятия связи	4 431	менее 1%	228	менее 1%
Частные лица	4 440 071	86%	4 019 917	84%
Прочие	217 366	4%	269 063	6%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 153 424</b>	<b>100%</b>	<b>4 799 248</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 34.

**16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	2013	2012
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>471</b>	<b>11</b>
Операции с производными финансовыми инструментами	471	11
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>471</b>	<b>11</b>

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013	2012
Векселя	1 354 811	1 510 438
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 354 811</b>	<b>1 510 438</b>

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

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

**18. Прочие заемные средства**

	2013	2012
Субординированные кредиты	90 000	90 000
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	18	42
Прочие финансовые обязательства	526	397
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>90 544</b>	<b>90 439</b>

В составе прочих заемных средств отражен полученный субординированный кредит с номиналом 90 000 тыс. рублей, полученный 08.08.2012г., сроком погашения – 07.08.2018г., с процентной ставкой – 6,00 %.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

**19. Прочие обязательства**

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13 976	3 337
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	15 490	6 440
Резервы под обязательства и отчисления	1 053	0
Прочее	5 126	4 491
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>35 645</b>	<b>14 268</b>

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

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

## 20. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2013	2012
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	1 053	17 246
Восстановление неиспользованных резервов	0	(17 246)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	1 053	0

## 21. Средства (доли) участников

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

	2013	2012
Доли уставного капитала	380 000	380 000
Финансовая помощь участников, направленная на увеличение чистых активов	150 000	150 000
Корректировка на эффект инфляции	314	314
Итого уставный капитал	530 314	530 314

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

## 22. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 56 533 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 22 28 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 196 166 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 80 728 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 29 245 тысяч рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 57 037 тыс. рублей);

- в соответствии с МСФО – 33 805 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – убыток 4 201 тысяч рублей).

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

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

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

### 23. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	522 337	457 314
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	294 682	264 832
Средства в других банках	12 484	3 218
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 880	0
Корреспондентские счета в других банках	16	1 162
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>839 399</b>	<b>726 526</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 052	63 045
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>894 451</b>	<b>789 571</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(11 391)	(7 971)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(109 613)	(106 621)
Прочие заемные средства	(5 400)	(2 139)
Срочные вклады физических лиц	(409 197)	(318 654)
Срочные депозиты банков	0	(775)
Средства, привлеченные от Банка России	(818)	(3 174)
Текущие (расчетные) счета	(1 118)	(1 121)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(537 537)</b>	<b>(440 455)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(537 537)</b>	<b>(440 455)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>356 914</b>	<b>349 116</b>

### 24. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	9 901	5 470
Прочее	7 863	8 105
Комиссия по кассовым операциям	4 139	2 664
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	3 027	5 592
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>24 930</b>	<b>21 831</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(3 188)	(3 164)
Прочее	(888)	(368)
Комиссия брокера	(348)	(827)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 424)</b>	<b>(4 359)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>20 506</b>	<b>17 472</b>

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

	2013
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	4 391
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	233
Плата за членство в платежных системах	1 121
Прочее	2 118
<b>Итого прочих комиссионных доходов</b>	<b>7 863</b>

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

	2013
Комиссия по кассовым операциям	(115)
Комиссия по другим посредническим договорам	(113)
Комиссия за депозитарные услуги	(74)
Прочее	(586)
<b>Итого прочих комиссионных расходов</b>	<b>(888)</b>

## 25. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от аренды (субаренды)	5 564	4 715
Прочее	1 383	786
Доходы от сдачи в аренду банковских ячеек	517	470
Доход от выбытия основных средств	359	38
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>7 823</b>	<b>6 009</b>

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

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Российские государственные облигации	0	5 097
Муниципальные облигации	13	0
Облигации российских кредитных организаций	(391)	
Корпоративные облигации	(1 861)	(5 807)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 875	0
Производные финансовые инструменты	494	484
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>130</b>	<b>(226)</b>

## 27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Производные финансовые инструменты	(471)	(11)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(471)</b>	<b>(11)</b>

## 28. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(198 317)	(170 419)
Арендная плата	(56 094)	(47 570)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(26 434)	(23 024)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20 065)	(26 931)
Расходы по страхованию	(17 649)	(13 991)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(12 113)	(10 204)
Реклама и маркетинг	(9 597)	(9 578)

Прочие	(6 974)	(4 474)
Амортизация основных средств	(4 967)	(5 625)
Административные расходы	(4 103)	(4 086)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(356 313)</b>	<b>(315 902)</b>

## 29. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	488	2 129
Отложенные требования по налогу на прибыль	6 328	0
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>6 816</b>	<b>2 129</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	17 795	15 495
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>17 795</b>	<b>15 495</b>

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

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

	2013	2012
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>53 767</b>	<b>(2 373)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(10 753)	0
Налоговый эффект от временных разниц	16 757	0
Налоговый эффект от непризнаваемых разниц	(25 966)	(1 828)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(19 962)</b>	<b>(1 828)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(20 947)	(843)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	985	(985)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>37%</b>	<b>3%</b>

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

	2013	Измене-ние	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	495	(495)

Кредиты и дебиторская задолженность	(34 684)	(34 684)	0
Средства других банков	0	90	(90)
Средства клиентов	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(471)	(459)	(12)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(189)	(189)	0
Прочие заемные средства	(526)	(526)	0
Прочие обязательства	(19 630)	(11 004)	(8 626)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(55 500)</b>	<b>(46 277)</b>	<b>(9 223)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(11 100)</b>	<b>(9 255)</b>	<b>(1 845)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	998	998	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(1 124)	1 124
Основные средства	27 289	14 265	13 024
			0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>28 287</b>	<b>14 139</b>	<b>14 148</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>5 657</b>	<b>2 827</b>	<b>2 830</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>(985)</b>	<b>985</b>

В отношении переоценки зданий Банка был отражен отложенный налоговый актив в сумме 11 467 тыс. рублей. См. Примечание 12.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

### 30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

#### *Кредитный риск*

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

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;

- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

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

Мониторинг кредитного риска Банка по совокупному портфелю выданных ссуд и по операциям, приравненным к ссудным, проводится на постоянной основе. Результатом мониторинга кредитного риска Банка является регулярный пересмотр величины резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности для поддержания резерва на уровне, соответствующем качеству кредитного портфеля Банка.

Мониторинг кредитного риска производится на динамичной основе, с учетом ретроспективного и перспективного анализа кредитного портфеля Банка.

Мониторинг кредитного риска предусматривает взаимозависимость этого вида риска с процентным и валютным рисками Банка, а также влияние уровня кредитного риска на уровень риска ликвидности.

Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным Комитетом Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

В качестве управленческой отчетности по оценке кредитных рисков рассматриваются отчетные формы Банка, а также информация о крупных заемщиках, информация о состоянии ссудной задолженности, включая просроченную задолженность, обобщающий результат по группе показателей оценки активов (РГА).

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

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

	2013	2012
<b>Максимальный кредитный риск</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	114 821	127 706
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 153	908 513
Средства в других банках	168 002	153 046
Кредиты и дебиторская задолженность	5 336 417	5 274 064
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	250 619	0
Прочие активы	13 156	10 353
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>6 468 168</b>	<b>6 473 682</b>

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

#### *Страновой риск*

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения странового риска относятся:

- несоответствие внутренних документов Банка законодательству иностранных государств;
- неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной (страновой) принадлежности);
- ошибочные условия договоров, процедур, тарифов;
- нарушение Банком условий договоров, процедур, тарифов.

К внешним причинам возникновения странового риска относятся:

- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за политических изменений условий его деятельности;
- неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за социальных, в том числе правовых изменений условий его деятельности;
- недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий, процедур, тарифов по причинам, указанным выше;

- возможное нахождение подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств, имеющих различия в условиях и законодательстве.

Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком. Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является оценка ведущих компаний по оценке рейтингов, такие как: "Moody's Investors Service" (индекс Moody's), "Standard & Poor's", "Fitch Ratings".

Отделом анализа рисков ежеквартально формируется отчет об "Оценке уровня странового риска", результаты которого оглашаются на очередном заседании Кредитного Комитета. По состоянию на 01.01.14г. большая часть активов и обязательств Банка относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

Для рассмотрения на Кредитном Комитете принимаются следующие страновые риски по финансовой деятельности Банка:

- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах;
- Вложение средств в ценные бумаги иностранных эмитентов;
- Кредитование нерезидентов (физических и юридических лиц).

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

	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	677 735	18 889	0	696 624	566 739	5 252	0	571 991
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	68 041	0	0	68 041	80 863	0	0	80 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 661	0	0	585 661	909 066	0	0	909 066
Средства в других банках	168 002	0	0	168 002	153 046	0	0	153 046
Кредиты и дебиторская задолженность	5 336 373	44	0	5 336 417	5 274 062	2	0	5 274 064
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	250 619	0	0	250 619	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	119 481	0	0	119 481	0	0	0	0
Основные средства	40 099	0	0	40 099	152 425	0	0	152 425
Нематериальные активы	275	0	0	275	516	0	0	516
Налоговый актив	6 816	0	0	6 816	2 129	0	0	2 129
Прочие активы	13 368	0	0	13 368	16 973	0	0	16 973
<b>Итого активов</b>	<b>7 266 470</b>	<b>18 933</b>	<b>0</b>	<b>7 285 403</b>	<b>7 155 819</b>	<b>5 254</b>	<b>0</b>	<b>7 161 073</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	120 090	0	0	120 090
Средства клиентов	5 146 852	3 186	3 386	5 153 424	4 794 889	2 393	1 966	4 799 248
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471	0	0	471	11	0	0	11
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 354 811	0	0	1 354 811	1 510 438	0	0	1 510 438
Прочие заемные средства	90 544	0	0	90 544	90 439	0	0	90 439
Прочие обязательства	35 645	0	0	35 645	14 268	0	0	14 268
Налоговое обязательство	17 795	0	0	17 795	15 495	0	0	15 495
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 646 118</b>	<b>3 186</b>	<b>3 386</b>	<b>6 652 690</b>	<b>6 545 630</b>	<b>2 393</b>	<b>1 966</b>	<b>6 549 989</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>620 352</b>	<b>15 747</b>	<b>(3 386)</b>	<b>632 713</b>	<b>610 189</b>	<b>2 861</b>	<b>(1 966)</b>	<b>611 084</b>

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

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности - 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 банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств).

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые регулируют риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и др. факторов.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	111,08	58,83
Норматив текущей ликвидности	153,99	148,87
Норматив долгосрочной ликвидности	75,70	90,82

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

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

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	399 863	302 092
От 1 до 3 месяцев	723 471	492 472
От 3 до 6 месяцев	1 130 379	1 104 242
От 6 до 12 месяцев	1 363 256	1 361 298
От 1 года до 5 лет	1 157 409	1 041 766
Более 5 лет	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 774 378</b>	<b>4 301 870</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- частных лиц	4 412 328	X	X	X	X	X	4 412 328	4 421 643
- корпоративных клиентов и ИП	581 616	3 464	64 419	4 723	94 271	0	748 493	731 781
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	10 744	2 160 875	2 171 619	1 354 811
Субординированные займы	0	1 346	1 346	2 707	21 600	93 255	120 254	90 000
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	18	0	0	0	0	0	18	544
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	0	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(179 628)	0	0	0	0	0	(179 628)	
Выбытия	180 099	0	0	0	0	0	180 099	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	98 902	X	X	X	X	X	98 902	
Неиспользованные кредитные линии	94 313	X	X	X	X	X	94 313	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 187 648</b>	<b>4 810</b>	<b>65 765</b>	<b>7 430</b>	<b>126 615</b>	<b>2 254 130</b>	<b>7 646 398</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	120 145	0	0	0	0	0	120 145	120 090
Средства клиентов								
- частных лиц	3 993 242	X	X	X	X	X	3 993 242	4 008 614
- корпоративных клиентов и ИП	707 511	41 184	43 742	0	0	0	792 437	790 634
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	311	9 796	7 553	23 420	2 488 964	2 530 044	1 510 438
Субординированные займы	444	902	1 346	2 707	21 600	136 440	163 439	90 000
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	430	0	0	0	0	0	430	439
<b>Производные финансовые обязательства</b>								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	0	0	0	0	0	0	0	
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(24 177)	0	0	0	0	0	(24 177)	
Выбытия	24 188	0	0	0	0	0	24 188	
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>								
Финансовые гарантии выданные	179 732	X	X	X	X	X	179 732	
Неиспользованные кредитные линии	213 191	X	X	X	X	X	213 191	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 214 706</b>	<b>42 397</b>	<b>54 884</b>	<b>10 260</b>	<b>45 020</b>	<b>2 625 404</b>	<b>7 992 671</b>	<b>6 520 215</b>

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

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

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 585 167 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату - 908 582 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
От 1 до 6 месяцев	0	213 455
От 6 до 12 месяцев	71 868	67 753
От 1 года до 5 лет	293 304	508 089
Более 5 лет	219 981	119 217
Без срока погашения	14	68
<b>Итого</b>	<b>585 167</b>	<b>908 582</b>

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

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 488 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату - 2 129 тыс. рублей), будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	696 624	0	0	0	0	0	0	696 624
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	68 041	0	68 041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 661	0	0	0	0	0	0	585 661
Средства в других банках	168 002	0	0	0	0	0	0	168 002
Кредиты и дебиторская задолженность	785 701	1 189 463	855 539	1 429 408	1 060 062	0	16 244	5 336 417
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	114 511	0	136 108	0	0	0	250 619
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	119 481	0	119 481
Основные средства	0	0	0	0	0	40 099	0	40 099
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	275	0	275
Налоговый актив	0	488	0	0	0	6 328	0	6 816
Прочие активы	13 156	212	0	0	0	0	0	13 368
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 249 144</b>	<b>1 304 674</b>	<b>855 539</b>	<b>1 565 516</b>	<b>1 060 062</b>	<b>234 224</b>	<b>16 244</b>	<b>7 285 403</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства клиентов	949 231	1 775 756	1 270 331	1 158 106	0	0	0	5 153 424
- в том числе срочные депозиты частных лиц	221 766	1 714 152	1 270 331	1 069 288	0	0	0	4 275 537
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	471	0	0	0	0	0	0	471
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	9 159	1 345 652	0	0	1 354 811
Прочие заемные средства	18	0	0	0	90 000	526	0	90 544
Прочие обязательства	34 592	0	0	0	0	1 053	0	35 645
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	17 795	0	17 795
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>984 312</b>	<b>1 775 756</b>	<b>1 270 331</b>	<b>1 167 265</b>	<b>1 435 652</b>	<b>19 374</b>	<b>0</b>	<b>6 652 690</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 264 832</b>	<b>(471 082)</b>	<b>(414 792)</b>	<b>398 251</b>	<b>(375 590)</b>	<b>214 850</b>	<b>16 244</b>	<b>632 713</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 264 832</b>	<b>793 750</b>	<b>378 958</b>	<b>777 209</b>	<b>401 619</b>	<b>616 469</b>	<b>632 713</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	571 991	0	0	0	0	0	0	571 991
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	80 863	0	80 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	909 066	0	0	0	0	0	0	909 066
Средства в других банках	153 046	0	0	0	0	0	0	153 046
Кредиты и дебиторская задолженность	22 893	616 816	614 623	2 645 682	1 363 283	0	10 767	5 274 064
Основные средства	0	0	0	0	0	152 425	0	152 425
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	516	0	516
Налоговый актив	0	0	0	2 129	0	0	0	2 129
Прочие активы	16 973	0	0	0	0	0	0	16 973
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 673 969</b>	<b>616 816</b>	<b>614 623</b>	<b>2 647 811</b>	<b>1 363 283</b>	<b>233 804</b>	<b>10 767</b>	<b>7 161 073</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	120 090	0	0	0	0	0	0	120 090
Средства клиентов	981 145	1 551 879	1 272 460	993 764	0	0	0	4 799 248
- в том числе срочные депозиты частных лиц	74 004	1 468 337	1 272 460	993 764	0	0	0	3 808 565
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	0	0	0	0	0	0	11
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	9 880	7 146	21 227	1 472 185	0	0	1 510 438
Прочие заемные средства	439	0	0	0	90 000	0	0	90 439
Прочие обязательства	14 268	0	0	0	0	0	0	14 268
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	15 495	0	15 495
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 189 957</b>	<b>3 030 096</b>	<b>2 552 066</b>	<b>2 008 755</b>	<b>1 562 185</b>	<b>15 495</b>	<b>0</b>	<b>10 358 554</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>484 012</b>	<b>(2 413 280)</b>	<b>(1 937 443)</b>	<b>639 056</b>	<b>(198 902)</b>	<b>218 309</b>	<b>10 767</b>	<b>(3 197 481)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>484 012</b>	<b>(1 929 268)</b>	<b>(3 866 711)</b>	<b>(3 227 655)</b>	<b>(3 426 557)</b>	<b>(3 208 248)</b>	<b>(3 197 481)</b>	

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

#### ***Рыночный риск***

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

#### ***Валютный риск***

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

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

Основные составляющие валютного риска:

- наличие открытой валютной позиции, сформировавшейся в результате несоответствия суммы требований Банка и его обязательств в иностранной валюте;
- изменение курсов иностранных валют - риск обесценения вложений в иностранную валюту вследствие непредвиденного изменения обменного курса.

Основными способами идентификации валютного риска являются:

- анализ применяемой Банком тактики и стратегии поведения на валютном рынке;
- анализ емкости и доходности валютных финансовых рынков, на которых работает Банк;
- анализ тенденций в изменении курсов иностранных валют;
- ретроспективный анализ регулирования Банком открытой валютной позиции и влияние подходов к регулированию позиции на уровень валютного риска;
- анализ потребностей клиентов Банка в совершении конверсионных операций с целью прогнозирования величин открытых валютных позиций.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых валютных позиций - соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях и собственных средств (капитала) кредитных организаций.

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

С целью ограничения валютного риска Банком России установлены следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка

Согласно стратегии развития Банка размер открытой валютной позиции преимущественно должен составлять менее 1% от собственных средств (капитала). В течение рассматриваемого периода времени размер ОВП не выходил за рамки 2%, что позволяло не рассчитывать валютный риск.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,1197% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 0,47% от капитала (длинная позиция),
- в прочих валютах – 0,11 % от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,6486% от капитала (длинная позиция).

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

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2013					2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	468 028	110 899	117 687	10	696 624	362 713	89 645	119 633	571 991
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	68 041	0	0	0	68 041	80 863	0	0	80 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 167	0	0	0	585 167	908 582	0	0	908 582
Средства в других банках	167 013	638	351	0	168 002	152 048	598	400	153 046
Кредиты и дебиторская задолженность	4 367 191	543 491	425 735	0	5 336 417	4 373 387	461 559	439 118	5 274 064
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	250 619	0	0	0	250 619	0	0	0	0
Налоговый актив	6 816	x	x	x	6 816	2 129	x	x	2 129
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	16 973	0	0	16 973
<b>Итого активов</b>	<b>5 912 875</b>	<b>655 028</b>	<b>543 773</b>	<b>10</b>	<b>7 111 686</b>	<b>5 896 695</b>	<b>551 802</b>	<b>559 151</b>	<b>7 007 648</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства других банков	0	0	0	0	0	120 090	0	0	120 090
Средства клиентов	4 373 017	506 429	273 975	3	5 153 424	3 890 415	580 302	328 531	4 799 248
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 353 364	0	1 447	0	1 354 811	1 509 229	0	1 209	1 510 438
Прочие заемные средства	90 536	8	0	0	90 544	90 294	145	0	90 439
Прочие монетарные обязательства	34 592	0	0	0	34 592	14 268	0	0	14 268
Налоговое обязательство	17 795	x	x	x	17 795	15 495	x	x	15 495
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 869 304</b>	<b>506 437</b>	<b>275 422</b>	<b>3</b>	<b>6 651 166</b>	<b>5 639 791</b>	<b>580 447</b>	<b>329 740</b>	<b>6 549 978</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>43 571</b>	<b>148 591</b>	<b>268 351</b>	<b>7</b>	<b>460 520</b>	<b>256 904</b>	<b>(28 645)</b>	<b>229 411</b>	<b>457 670</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>									
	432 726	(158 409)	(274 316)	0	0	211 342	28 622	(239 964)	0
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>476 297</b>	<b>(9 818)</b>	<b>(5 965)</b>	<b>7</b>	<b>460 520</b>	<b>468 246</b>	<b>(23)</b>	<b>(10 553)</b>	<b>457 670</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	189 260	2 901	1	0	192 162	390 643	2 276	4	392 923

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

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	14 859	(2 865)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	26 835	22 941
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	0

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

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(982)	(2)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(597)	(1 055)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1	0

### ***Риск процентной ставки***

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

Процентный риск оказывает существенное влияние на совокупную позицию кредитной организации, т.к. он непосредственно влияет на величину собственных средств Банка.

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

Гэп-анализ является одним из распространенных способов измерения процентного риска. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок.

Положительный гэп означает, активы превышают обязательства и чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Отрицательный гэп означает, что активы меньше обязательств и чистый процентный доход будет увеличиваться при падении ставок и уменьшаться при их росте.

В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного гэпа (как правило в пределах одного года).

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

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

### Средние процентные ставки

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

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,5%	X	X	X	8,7%	X	X	X
Средства в других банках	5,5%	0,0%	0,0%	X	4,5%	0,0%	0,0%	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	15,7%	13,7%	12,6%	X	15,8%	14,3%	12,7%	X
- частные лица	16,5%	15,8%	21,2%	X	16,7%	16,9%	19,1%	X
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	9,1%	X	X	X	X	X	X	X
<b>Процентные обязательства</b>								
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	5,7%	X	X	X	5,8%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	11,9%	6,2%	6,2%	X	11,8%	6,9%	6,8%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,1%	X	14,2%	X	6,5%	X	6,9%	X
Субординированные займы	6,1%	X	X	X	6,1%	X	X	X

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(999)	8 966
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	999	(8 966)

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

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	18 384	18 384	17 802	17 802
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 405)	(17 405)	(17 546)	(17 546)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

*Прочий ценовой риск*

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

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

## Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	1	1	7	7
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1)	(1)	(7)	(7)

*Операционный риск*

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, оценку размера потенциальных убытков.

При оценке операционного риска применяются следующие методы:

- Подход базового индикатора (BIA, Basic Indicator Approach);
- Стандартизованный подход (TSA — The Standardized Approach) ;
- Продвинутое подходы (AMA, Advanced Measurement Approach):
  - Подход на основе моделирования сценариев (SBA, Scenario-based approach)
  - Подход оценочных карт или балльно-весовой подход (SCA, Scorecard Approach)

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Принципы управления операционным риском изложены в «Положении по управлению основными рисками и их оценке».

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков являются:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях ее соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы в актуальном состоянии, соответствующем требованиям Банка России;
- поддержание Положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников на качественном уровне;
- поддержание персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций;
- организация новых направлений обучения и повышения квалификации сотрудников Банка;
- система оценки профессиональных знаний сотрудников;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;

- координация действий подразделений в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операции и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
- страхование имущества банка,
- разработка комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, проводящихся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС подсистем разграничения доступа сотрудников к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

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

#### *Правовой риск*

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Мониторинг правового риска проводится на постоянной основе. Результатом мониторинга правового риска является качественная правовая поддержка осуществляемой Банком деятельности.

Юридический отдел проводит мониторинг правовых рисков Банка по всем банковским операциям, выносит предложения о способах и инструментах минимизации правовых рисков.

#### Стратегический риск

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

Основными способами выявления стратегического риска Банка являются: изучение разработанной Правительством Российской Федерации «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»; анализ тенденций в развитии банковского сектора страны и региона с целью определения основных конкурентов на рынке банковской деятельности; анализ рынка банковских услуг с целью определения наиболее выгодных и перспективных услуг для предприятий, организаций и населения; анализ потенциальных клиентов и контрагентов Банка; анализ ресурсной базы Банка – финансовой, материально-технической, людской; анализ основных подходов Банка к принятию управленческих решений.

Оценка стратегического риска Банка производится на основании профессионального мотивированного суждения об уровне риска, которое формируется на основании результатов анализа, проведенного в рамках выявления стратегического риска, осуществляемого Кредитным Комитетом Банка.

Мониторинг стратегического риска состоит в постоянном отслеживании тенденций развития Банка, анализе результатов достигнутых в краткосрочном и долгосрочном периоде, анализе ошибок и просчетов. Результатом мониторинга может являться внесение изменений и корректив в стратегию развития.

### 31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

	2013	2012
Основной капитал	546 070	487 639
Дополнительный капитал	173 106	142 489
<b>Всего капитала</b>	<b>719 176</b>	<b>630 128</b>

Активы, взвешенные с учетом риска	6 364 389	5 852 984
Норматив достаточности капитала (%)	11,3	10,8

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

### 32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

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

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

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

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

	2013	2012
Менее 1 года	65 504	213 191
От 1 до 5 лет	161 370	179 732
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>226 874</b>	<b>392 923</b>

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2013	2012
Менее 1 года	51 406	0
От 1 до 5 лет	205 623	0
<b>Итого требований по операционной аренде</b>	<b>257 029</b>	<b>0</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	94 313	213 191
Гарантии выданные	98 902	179 732
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 053)	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>192 162</b>	<b>392 923</b>

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

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

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

**Производные финансовые инструменты.** Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую

стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
<b>Наличные / срочные сделки</b>					
- покупка долларов США за рубли	4 255	4 255	32,7354	0	1
- покупка евро за рубли	13 507	13 507	45,0241	0	16
- покупка рублей за доллар США	5 563	5 563	32,7198	0	1
<b>Всего наличных и срочных сделок</b>	<b>23 325</b>	<b>23 325</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>18</b>
<b>Свопы с базисным активом</b>					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	156 648	156 648	32,6348	0	453
покупка рублей за евро	288 301	288 301	45,0470	494	0
<b>Всего свопов</b>	<b>444 949</b>	<b>444 949</b>		<b>494</b>	<b>453</b>

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

Базовый актив сделки	Контракты с российскими контрагентами			
	Требования по контракту (рублевый эквивалент)	Обязательства по контракту (рублевый эквивалент)	Справедливая стоимость ПФИ, являющихся активом	Справедливая стоимость ПФИ, являющихся обязательством
<b>Сделки СПОТ</b>				
Иностранная валюта	48 364	(48 274)	90	-
Иностранная валюта	145 116	(144 823)	293	-
Иностранная валюта	8 062	(8 046)	16	-
Иностранная валюта	24 186	(24 137)	49	-
Иностранная валюта	16 124	(16 091)	32	-
Иностранная валюта	18 216	(18 224)	-	(7)
Иностранная валюта	3 036	(3 037)	-	(1)
Иностранная валюта	3 037	(3 033)	4	-
Иностранная валюта	1 517	(1 519)	-	(2)
Иностранная валюта	80	(80)	-	(0,0228)
Иностранная валюта	563	(563)	-	(0,1596)
Иностранная валюта	80	(80)	-	(0,0228)
Иностранная валюта	40	(40)	-	(0,114)
Иностранная валюта	282	(282)	-	(0,0798)
<b>Итого</b>	<b>268 703</b>	<b>(268 229)</b>	<b>484</b>	<b>11</b>

Соответственно, в отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 471 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период - 11 тыс. рублей) и чистую прибыль в сумме 130 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период – убыток 226 тыс. рублей).

### **Заложенные активы.**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

			2013	2012	
		Примечание	Заложенные активы	Заложенные активы	Связанное обязательство на отчетную дату
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (под сделки с Банком России)	7	0	146 662	120 000	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (под сделки с российскими банками)	7	0	394 312	0	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	40 846	0	0	
Итого			40 846	540 974	120 000

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

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

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная	стоимость
	2013	2012
Собственные векселя Банка	2 182 915	2 527 056

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

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

**Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

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

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

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	6,44%	7,78%	3,04%	6,44%
Векселя учтенные	8,75%	8,78%	X	
Кредиты юридических лиц	12,21%	34,85%	12,09%	27,75%
Кредиты физических лиц	9,94%	42,47%	9,43%	32,66%

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

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	1%	11,19%	5%	10,39%
Срочные средства клиентов - физических лиц	2%	19%	2%	19%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,07%	14,27%	6,34%	9,98%
Субординированные кредиты и депозиты	6,11%		6,13%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила по состоянию на отчетную дату 250 735 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 0 тыс. рублей).

**Иерархия оценок справедливой стоимости.** Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

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

	2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	585 167	494		<b>585 661</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(471)		<b>(471)</b>

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	908 582	484		<b>909 066</b>
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(11)		<b>(11)</b>

### 34. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	3 208	14,12%	3 208
резерв под обесценение	0		0		0		(36)		(36)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	29 324	0,00%	642	0,00%	2 565	0,00%	1 407	0,00%	33 938
Срочные депозиты									
- в российских рублях	21 907	12,00%	600	11,67%	6 077	10,81%	2 503	12,23%	31 087
- в долларах США	65 458	6,28%	0	X	0	X	2 935	6,00%	68 393
- в евро	0	X	0	X	0	X	1 649	5,58%	1 649
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>									
Неиспользованные кредитные линии	0		0		0		308		308
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	3 398		84		0		426		3 908
Процентные расходы	(6 455)		(70)		(632)		(591)		(7 748)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		0		(36)		(36)
Комиссионные доходы	177		8		7		40		232
Вознаграждение сотрудникам	(51 102)		(10 473)		0		(14 014)		(75 589)

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

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		тыс. рублей
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	-	0	-	0	-	2 618	13,26%	2 618
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Средства клиентов									
Текущие счета	97 714	0,00%	135	0,00%	1	0,00%	371	0,00%	98 221
Срочные депозиты									
- в российских рублях	27 777	11,82%	868	11,32%	0	-	0	-	28 645
- в долларах США	118 727	7,08%	0	-	0	-	0	-	118 727
- в евро	18 063	6,28%	0	-	0	-	0	-	18 063
<b>Прибыль или убыток</b>									
Процентные доходы	159		13		0		367		539
Процентные расходы	(16 903)		(98)		0		0		(17 001)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	3		0		0		0		3
Комиссионные доходы	20		4		0		62		86
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		0		0		(168)		(168)
Вознаграждение сотрудникам	64 940		3 911		0		6 491		75 342

### 35. События после отчетной даты

28 апреля 2014 года Общим годовым собранием участников Банка был утвержден годовой бухгалтерский отчет за 2013 год, составленный в соответствии с РПБУ.

Общим собранием участников Банка принято решение распределить прибыль 2013 года в резервный фонд, созданный в соответствии с РПБУ.

По итогам работы за 2013 год дивиденды не выплачивать.

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

### 36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

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

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

**Обесценение долевого участия, имеющихся в наличии для продажи.** Банк определяет, что доли участия, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения,

Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления



Крылов М.Н.

Главный бухгалтер

Бурдасова М.А.

Утвержден Советом директоров Банка «20» июня 2014 г.