

**Примечания к финансовой отчетности**  
(в тысячах российских рублей)

**1 Основная деятельность**

Акционерный Коммерческий Банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Единственным акционером Банка является ООО "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК".

Адрес: 129085, г. Москва, ул. Бочкова, д.8, к. 1.

Вид деятельности: торговля и услуги.

Консолидированная отчетность акционером не составляется.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2902 от 02.10.2002 года.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2902 от 02.10.2002 года.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- брокерская деятельность, лицензия выдана 21.12.2000 г. номер 077-04001-100000.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 21.12.2000 г. номер 077-04050-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 10.02.2005 г. номер 591.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Совет директоров Банка возглавляет Мокаев Эдуард Эльбербиевич

В 2013 году Банк открыл филиал "Петербургский" по адресу г. Санкт-Петербург, набережная реки Карповки, д. 10 лит. А.

Головной офис Банка находится по адресу: 107031, Москва, ул. Неглинная, дом 18/1, строение 1А.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 81 человек (2012 г.: 74 человек). По состоянию за 31 декабря 2013 число сотрудников составило 86 человек (2012 г.: 77 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального Банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценным металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный Банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО 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. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

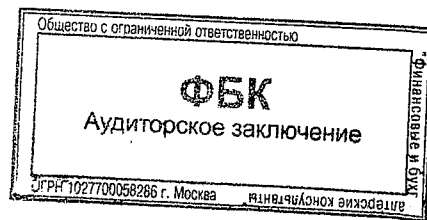
Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.



МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет 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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации);
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации).

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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 совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 35.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- 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.

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 также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, 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) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) — цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

**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. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой 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, их балансовая стоимость корректируется до 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. Однако в тех редких 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, и в отношении 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.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

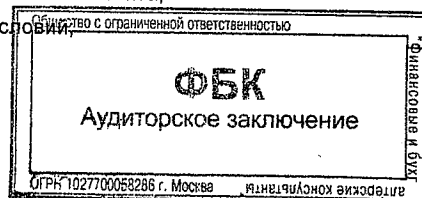
#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 балансе резерва на возможные потери от обесценения.

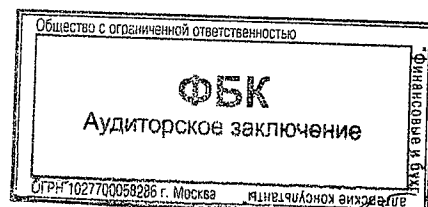
При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.





В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.



При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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.

#### 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») 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 балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены 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») 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 балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» 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 прибылях и убытках 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».

#### 4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений «овернайт»;
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся на активном рынке, за исключением:

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

#### 4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.14 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость 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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. 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 совершения.

#### 4.15 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного
Компьютеры и ВТ	25,00
Мебель, офисное оборудование	20,00
Сейфы, бронеконструкции	10,00
Автотранспорт	16,67
Прочее оборудование	33,30

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

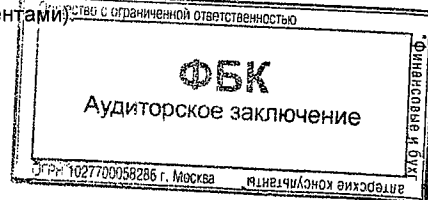
#### 4.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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 отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).



Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

#### 4.18 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### 4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### 4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.21 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: 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.

#### 4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход

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.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.23 Дивиденды

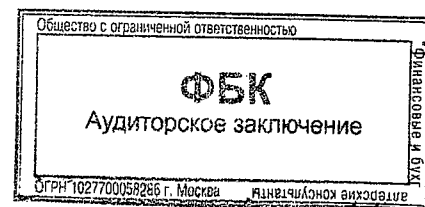
Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

#### 4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.



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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках 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 взаимозачитываются только в рамках Банка.

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 прибылях и убытках.

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

#### 4.26 Переоценка иностранной валюты

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

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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 прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32,7292
Евро	44,9699

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные 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 справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и 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. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, 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 прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

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

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

#### 4.29 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 исполнить обязательство.

#### 4.30 Учет влияния инфляции

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

#### 4.31 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии 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.

#### 4.32 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот



Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении 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.

#### 4.33 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 десяти процентов 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 организации 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).

Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

#### 4.34 Операции со связанными сторонами

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

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

### 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	29 517	27 275
По кредитам клиентам	935 832	953 947
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 008	2 846
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>966 357</b>	<b>984 068</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>966 357</b>	<b>984 068</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(1 578)	(5 510)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(66 171)	(83 485)
По депозитам клиентов, физических лиц	(299 773)	(199 779)
По выпущенным ценным бумагам	(24 379)	(19 453)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(391 901)</b>	<b>(308 227)</b>
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(391 901)</b>	<b>(308 227)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>574 456</b>	<b>675 841</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2012 г. не имел кредиты, по которым не начислялись проценты)

### 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	-		9 124	9 124
По кредитам клиентам	995 496		129 305	1 124 801
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>995 496</b>		<b>138 429</b>	<b>1 133 925</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	37 772		(10 763)	27 009
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	37 772		(11 016)	26 756
Изменение прочих резервов	-		253	253
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>37 772</b>		<b>(10 763)</b>	<b>27 009</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>1 033 268</b>		<b>127 666</b>	<b>1 160 934</b>

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	730 010		265 486	995 496
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>730 010</b>		<b>265 486</b>	<b>995 496</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	35 901		1 871	37 772
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	35 901		1 871	37 772
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>35 901</b>		<b>1 871</b>	<b>37 772</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>765 911</b>		<b>267 357</b>	<b>1 033 268</b>

**7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами**

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 017	-	1 017	(1 017)	-	(1 017)
<b>Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>1 017</b>	<b>-</b>	<b>1 017</b>	<b>(1 017)</b>	<b>-</b>	<b>(1 017)</b>

**8 Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Комиссионный доход</b>		
По кассовым операциям	17 133	14 771
По расчетным операциям	711	701
По выданным гарантиям	11 296	4 524
По операциям с иностранной валютой	7 106	9 605
За предоставление кредитов	-	-
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	438	467
Прочее	205	188
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>36 889</b>	<b>30 256</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(519)	(601)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 814)	(2 869)
По брокерским и аналогичным договорам	-	(342)
Прочее	(18)	(5)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(3 351)</b>	<b>(3 817)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>33 538</b>	<b>26 439</b>

**9 Прочие операционные доходы**

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Другой операционный доход</b>		
Штрафные санкции и прочие пени	39	35
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	-	725
За обслуживание по системе "Банк-клиент"	4 564	4 665
Прочее	672	33
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>5 275</b>	<b>5 458</b>

# 10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	97 327	92 044
Амортизация	3 640	2 269
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 809	1 447
Услуги связи	2 960	2 246
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	7 656	6 809
Профессиональные услуги	652	3 514
Реклама и маркетинг	1 415	4 744
Командировочные расходы	209	192
Расходы на операционную аренду	32 840	30 416
Расходы на охрану	3 616	4 324
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	10 585	11 300
Списание материальных запасов	2 583	2 476
Страхование	20 208	16 502
Прочий операционный расход	6 567	1 248
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>192 067</b>	<b>179 531</b>

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	79 950	75 483
Расходы на взносы в государственные фонды	17 142	16 349
Расходы на обучение	67	144
Прочие выплаты персоналу	168	68
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>97 327</b>	<b>92 044</b>

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 90 тысяч рублей (2012 г.: 96 тысяч рублей).

## 11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	68 904	75 393
Отложенное налогообложение	1 552	9 262
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>70 456</b>	<b>84 655</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(319 194)	(254 970)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	63 839	50 994
Постоянные разницы:		
прочие постоянные разницы	6 617	33 661
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>70 456</b>	<b>84 655</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 за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	(322)	-	166	-	(156)
Прочие обязательства и резервы	(8 238)	-	1 952	-	(6 286)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 560)</b>	<b>-</b>	<b>2 118</b>	<b>-</b>	<b>(6 442)</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 560)</b>	<b>-</b>	<b>2 118</b>	<b>-</b>	<b>(6 442)</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	19 854	-	(559)	-	19 295
Основные средства: амортизация и переоценка	245	-	(8)	-	237
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>20 098</b>	<b>-</b>	<b>(567)</b>	<b>-</b>	<b>19 532</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового (актива) обязательства</b>	<b>11 538</b>	<b>-</b>	<b>1 552</b>	<b>-</b>	<b>13 090</b>

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	(221)	-	(101)	-	(322)
Прочие обязательства и резервы	(8 160)	-	(78)	-	(8 238)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 381)</b>	<b>-</b>	<b>(179)</b>	<b>-</b>	<b>(8 560)</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(8 381)</b>	<b>-</b>	<b>(179)</b>	<b>-</b>	<b>(8 560)</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	10 493	-	9 361	-	19 854
Основные средства: амортизация и переоценка	164	-	81	-	245
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>10 657</b>	<b>-</b>	<b>9 441</b>	<b>-</b>	<b>20 098</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового (актива) обязательства</b>	<b>2 276</b>	<b>-</b>	<b>9 262</b>	<b>-</b>	<b>11 538</b>

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

## 12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	248 738	170 315
Прибыль или убыток за год	248 738	170 315
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	5 363	5 363
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	46,38	31,76

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль или убыток за год	248 738	170 315
Нераспределенная прибыль за год	248 738	170 315
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	248 738	170 315

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	248 738	170 315
Прибыль или убыток за год	248 738	170 315
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	5 363	5 363
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	46,38	31,76

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	248 738	170 315
Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию	248 738	170 315
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	5 363	5 363
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)	5 363	5 363
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	46,38	31,76

### 13 Дивиденды

В течение отчетного и предшествующего ему периодов дивиденды Банком не выплачивались.

#### 14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	97 543	88 537
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	368 562	1 148 443
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	282 417	215 551
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	-	8 631
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>748 522</b>	<b>1 461 162</b>

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена, главным образом, остатками на счетах в ОАО "Промсвязьбанк", Альфа банк, ОАО "Сбербанк" (2012 г.: КБ "Мастер Банк" ОАО, ОАО "Промсвязьбанк", VTВ (DEUTSCHLAND) AG).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

#### 15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам,

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	350 000	470 204
Прочие счета в финансовых учреждениях	491	162
Просроченные межбанковские кредиты	9 124	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>359 615</b>	<b>470 366</b>
Резерв под обесценение	(9 124)	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>350 491</b>	<b>470 366</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Просроченные межбанковские кредиты	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				-
- с рейтингом от AA- до AA+	200 000	-	-	200 000
- с рейтингом ниже A-	50 000	491	-	50 491
- не имеющие рейтинга	100 000	-	9 124	109 124
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>350 000</b>	<b>491</b>	<b>9 124</b>	<b>359 615</b>
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>350 000</b>	<b>491</b>	<b>9 124</b>	<b>359 615</b>
Резерв под обесценение	-	-	(9 124)	(9 124)
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>350 000</b>	<b>491</b>	<b>-</b>	<b>350 491</b>

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			-
- с рейтингом ниже A-	380 114	-	380 114
- не имеющие рейтинга	90 090	162	90 252
<b>Всего текущие (по справедливой стоимости)</b>	<b>470 204</b>	<b>162</b>	<b>470 366</b>



Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	470 204	162	470 366
Резерв под обесценение	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	470 204	162	470 366

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2013 года банк имеет просроченную сумму средств, размещенных на кор.счете в банке ОАО "Мастер-Банк". Средства были размещены на срок от 8 до 30 дней в ноябре 2013 года. В течение срока действия договора на размещение средств, у банка ОАО "Мастер-Банк" была отозвана лицензия на осуществление банковской деятельности. Задолженность, образовавшаяся на счетах контрагента, в размере 9 124 тыс.руб. была оценена как "просроченная" и переведена в 5-ю группу риска с формированием резерва на возможные потери в размере 100%.

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

#### 16 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты физическим лицам	15 533	29 394
Кредиты крупному бизнесу	6 366 320	6 349 423
Кредиты среднему бизнесу	1 200 114	846 829
Кредиты мелкому бизнесу	55 775	3 985
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	7 637 742	7 229 631
Резерв под обесценение	(1 124 801)	(995 496)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 512 941	6 234 135

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты мелкому бизнесу	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	3 680	916 838	74 791	187	995 496
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(1 609)	63 520	67 581	(187)	129 305
Резерв под обесценение за 31 декабря	2 071	980 358	142 372	-	1 124 801

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты мелкому бизнесу	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	344	729 666	-	-	730 010
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	3 336	187 172	74 791	187	265 486
Резерв под обесценение за 31 декабря	3 680	916 838	74 791	-	995 496

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

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	5 751 197	75,3%	5 806 312	80,3%
Строительство	1 338 676	17,5%	1 160 779	16,1%
Физические лица	15 533	0,2%	29 394	0,4%
Прочее	532 336	7,0%	233 146	3,2%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>7 637 742</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 229 631</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(1 124 801)		(995 496)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>6 512 941</b>		<b>6 234 135</b>	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 27 заемщиков (2012 г.: 28 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 150 500 тысяч рублей (2012 г.: 150 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 352 366 тысяч рублей (2012 г.: 6 590 934 тысяч рублей), или 98% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 91 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты физическим лицам	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты мелкому бизнесу	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	7 658	-	30 156	-	37 814
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>					
Гарантии и поручительства	2 474	89 759	376 029	55 000	523 262
Недвижимость	951	10 000	26 395	775	38 121
Товар в обороте	-	6 025 204	636 618	-	6 661 822
Прочее	4 450	241 357	130 916	-	376 723
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>15 533</b>	<b>6 366 320</b>	<b>1 200 114</b>	<b>55 775</b>	<b>7 637 742</b>

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

	Кредиты физическим лицам	Кредиты крупному бизнесу	Кредиты среднему бизнесу	Кредиты мелкому бизнесу	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	22 136	-	-	-	22 136
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>					
Гарантии и поручительства	-	128 118	313 315	-	441 433
Недвижимость	1 600	93 096	192 482	2 584	289 762
Товар в обороте	-	5 603 449	197 149	-	5 800 598
Ценные бумаги, выпущенные банком	168	-	-	-	168
Прочее	5 490	524 760	143 883	1 401	675 534
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>29 394</b>	<b>6 349 423</b>	<b>846 829</b>	<b>3 985</b>	<b>7 229 631</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	951	-	951	0,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>951</b>	<b>-</b>	<b>951</b>	<b>0,0%</b>
Кредиты крупному бизнесу				
- благополучные	45 000	-	45 000	0,0%
<b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>	<b>615 564</b>	<b>(81 048)</b>	<b>534 516</b>	<b>13,2%</b>
Кредиты среднему бизнесу				
- благополучные	181 815	-	181 815	0,0%
<b>Всего кредиты среднему бизнесу</b>	<b>181 815</b>	<b>-</b>	<b>181 815</b>	<b>0,0%</b>
Кредиты мелкому бизнесу				
- благополучные	775	-	775	0,0%
<b>Всего кредиты мелкому бизнесу</b>	<b>775</b>	<b>-</b>	<b>775</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>799 105</b>	<b>(81 048)</b>	<b>718 057</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- требующие контроля	14 524	(2 055)	12 469	14,1%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>14 582</b>	<b>(2 071)</b>	<b>12 511</b>	<b>14,2%</b>
Кредиты крупному бизнесу				
- требующие контроля	5 654 170	(802 723)	4 851 447	14,2%
<b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>	<b>5 750 756</b>	<b>(899 309)</b>	<b>4 851 447</b>	<b>15,6%</b>
Кредиты среднему бизнесу				
- требующие контроля	1 001 614	(142 373)	859 242	14,2%
<b>Всего кредиты среднему бизнесу</b>	<b>1 018 299</b>	<b>(142 373)</b>	<b>875 927</b>	<b>14,0%</b>
Кредиты мелкому бизнесу				
- требующие контроля	-	-	-	-
<b>Всего кредиты мелкому бизнесу</b>	<b>55 000</b>	<b>-</b>	<b>55 000</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>6 838 637</b>	<b>(1 043 753)</b>	<b>5 794 884</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

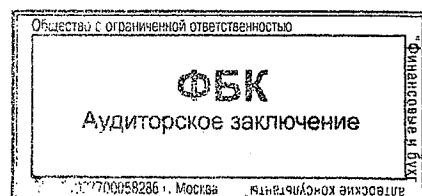
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- благополучные	1 768		1 768	0,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>1 768</b>	<b>-</b>	<b>1 768</b>	<b>0,0%</b>
Кредиты крупному бизнесу				
- благополучные	93 096		93 096	0,0%
<b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>	<b>93 096</b>	<b>-</b>	<b>93 096</b>	<b>0,0%</b>
Кредиты среднему бизнесу				
- благополучные	285 335		285 335	0,0%
<b>Всего кредиты среднему бизнесу</b>	<b>285 335</b>	<b>-</b>	<b>285 335</b>	<b>0,0%</b>
Кредиты мелкому бизнесу				
- благополучные	2 584		2 584	0,0%
<b>Всего кредиты мелкому бизнесу</b>	<b>2 584</b>	<b>-</b>	<b>2 584</b>	<b>0,0%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>382 783</b>	<b>-</b>	<b>382 783</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам				
- требующие контроля	27 626	(3 680)	23 946	13,3%
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>27 626</b>	<b>(3 680)</b>	<b>23 946</b>	<b>13,3%</b>
Кредиты крупному бизнесу				
- требующие контроля	6 160 001	(820 512)	5 339 489	13,3%
<b>Всего кредиты крупному бизнесу</b>	<b>6 256 327</b>	<b>(916 838)</b>	<b>5 339 489</b>	<b>14,7%</b>
Кредиты среднему бизнесу				
- требующие контроля	561 494	(74 791)	486 703	13,3%
<b>Всего кредиты среднему бизнесу</b>	<b>561 494</b>	<b>(74 791)</b>	<b>486 703</b>	<b>13,3%</b>
Кредиты мелкому бизнесу				
- требующие контроля	1 401	(187)	1 214	13,3%
<b>Всего кредиты мелкому бизнесу</b>	<b>1 401</b>	<b>(187)</b>	<b>1 214</b>	<b>13,3%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</b>	<b>6 846 848</b>	<b>(995 496)</b>	<b>5 851 352</b>	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.



34

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

**Аудиторское заключение**

790053286 г. Москва

министерства финансов

Ф.И.О. и должность

*Накопленная амортизация*

Накопленная амортизация на 1 января 2012	(9 560)	(4 178)	(2 681)	(16 419)
Амортизационные отчисления	(1 483)	(495)	(291)	(2 269)
Выбытия	774	2 713	316	3 803
Накопленная амортизация за 31 декабря	(10 269)	(1 960)	(2 656)	(14 885)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012	5 838	1 929	1 416	9 183

**18 Прочие активы**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	673	387
Предоплата по налогам	-	20
Программное обеспечение с ограниченным правом использования	5 690	2 736
Расходы будущих периодов	978	1 224
Требования по нарастанным комиссиям	106	379
Резерв под обесценение	(253)	-
<b>Всего прочие активы</b>	<b>7 194</b>	<b>4 746</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 27.

**19 Средства финансовых учреждений**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	140 094
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>-</b>	<b>140 094</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года банк не привлекал средства финансовых учреждений. В течение 2013 года Банк периодически проводил заимствования на краткосрочном межбанковском рынке. Среднемесячный объем привлечения на одного контрагента составлял около 160 000 тыс.руб. Основными банками-контрагентами в течение отчетного периода выступали ОАО "Металлинвестбанк", АКБ "Ланта-Банк" (ЗАО), АКБ "Авангард" (ОАО), ОАО "Альфа-банк".

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

**20 Средства клиентов**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	22 412	111 304
<b>Всего средства государственных и общественных организаций</b>	<b>22 412</b>	<b>111 304</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 066 665	1 963 118
Срочные депозиты	1 111 499	1 208 887
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>2 178 164</b>	<b>3 172 005</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	126 301	60 251
Срочные депозиты	3 133 047	2 843 531
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>3 259 347</b>	<b>2 903 782</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	-	25
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>-</b>	<b>25</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>5 459 922</b>	<b>6 187 116</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч)	%	Сумма (тысяч)	%
Торговля и услуги	893 612	16,4%	1 742 052	28,2%
Промышленность	12 273	0,2%	1 203	0,0%
Государственные и муниципальные организации	22 412	0,4%	486 249	7,9%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 888	0,1%	2 115	0,1%
Энергетика	20	0,0%	7 889	0,1%
Строительство	136 212	2,5%	210 649	3,4%
Образование	54 619	1,0%	-	0,0%
Страхование	125 474	2,3%	168 351	2,7%
Финансы и инвестиции	431 796	8,0%	391 775	6,3%
Транспорт	47 352	0,9%	68 861	1,1%
Издательство	147	0,0%	-	0,0%
Физические лица	3 259 349	59,7%	2 903 782	46,9%
Прочее	471 768	8,6%	204 190	3,3%
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>5 459 922</b>	<b>100,0%</b>	<b>6 187 116</b>	<b>100,0%</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 8 клиентов (2012 г.: 4 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2012 г.: 150 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 263 148 тысяч рублей (2012 г.: 1 521 981 тысяч рублей), или 57,4% (2012 г.: 24,6%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 27.

## 21 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	1 017
<b>Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>1 017</b>

Структура финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости приведена ниже.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по поставке иностранной валюты	-	1 017
<b>Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>1 017</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 27.

## 22 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственные векселя	436 243	361 758
<b>Всего выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>436 243</b>	<b>361 758</b>

В течение 2013 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.



## 23 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность	1 754	1 246
Налоги к уплате	8 192	1 934
Доходы будущих периодов	224	235
Остатки на транзитных счетах	6 326	8
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 873	3 166
Обязательства по нарастанным комиссиям	15	180
Резерв по обязательствам кредитного характера	26 756	37 772
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>50 140</b>	<b>44 541</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Всего
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	35 901	35 901
Изменения, отраженные в отчете о прибылях и	(1 871)	(1 871)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	37 772	37 772
Изменения, отраженные в отчете о прибылях и	(11 016)	(11 016)
убытках		
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	26 756	26 756

### Обязательства кредитного характера

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2013 года будет использован до конца 2016 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 24 Уставный капитал и эмиссионный доход

31 декабря 2013 года	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	5 362 660	0,17	911 652	1 075 497
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>5 362 660</b>		<b>911 652</b>	<b>1 075 497</b>

31 декабря 2012 года	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	5 362 660	0,17	911 652	1 075 497
<b>Всего</b>	<b>5 362 660</b>		<b>911 652</b>	<b>1 075 497</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

## 25 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013		2012	
	Собственный капитал, кроме прибыли / (убытка) отчетного периода	Прибыль / (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли / (убытка) отчетного периода	Прибыль / (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	1 406 968	249 455	1 232 073	174 895
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	163 845		163 845	
Прочие статьи капитала	7 527		7 527	
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(163 845)		(163 845)	
Обесценение активов, приносящих процентный доход	147 568	(10 450)	145 253	2 315
Прочие резервы и оценочные обязательства	(37 772)	10 763	(35 901)	(1 871)
Отложенное налогообложение	(11 832)	(1 552)	(2 570)	(9 262)
Амортизация основных средств	(1 117)	340	(1 578)	461
Процентные доходы и расходы	863		(2 863)	3 726
Операционные доходы и расходы	(10 689)	(835)	(11 757)	1 068
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1 017)	1 017		(1 017)
<b>Значение в соответствии с МСФО</b>	<b>1 500 499</b>	<b>248 738</b>	<b>1 330 184</b>	<b>170 315</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 249 455 тысяч рублей (2012 г.: 174 895 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 28.

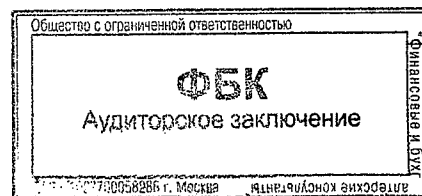
## 26 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

### Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.



## 27 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
  - Риск процентной ставки
  - Валютный риск
  - Фондовый риск
  - Прочий ценовой риск
- Концентрация прочих рисков
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### – Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

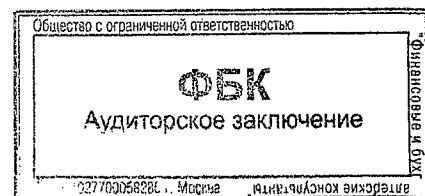
Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

### i) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет. Срок предоставления овердрафта юридическому лицу - не более 30 дней;
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;



- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платёжном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного клиента-акционера не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании клиента-акционера свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров банка;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного связанного с банком юридического/физического лица не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании связанных с Банком юридических лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с банком лицам, не допускается;
- Решение о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Кредитным комитетом Банка.

#### ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.

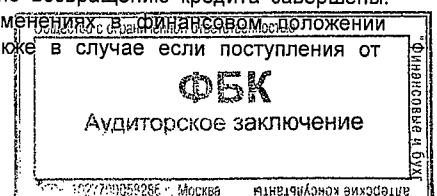
При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

#### v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.



Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 28.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 17.

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

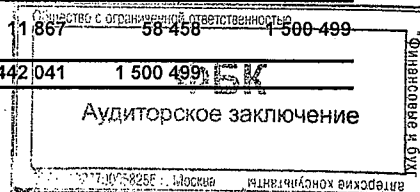
Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределенн ым сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их	748 522	-	-	-	-	-	748 522
Обязательные резервы на счетах в	-	-	-	-	-	76 924	76 924
Средства в финансовых	200 491	150 000	-	-	-	-	350 491
Кредиты и авансы клиентам	510 833	2 346 471	2 561 333	1 094 304	-	-	6 512 941
Основные средства и	-	-	-	-	12 560	-	12 560
Прочие активы	67	34	26	1 007	6 060	-	7 194
<b>Итого активов</b>	<b>1 459 913</b>	<b>2 496 505</b>	<b>2 561 359</b>	<b>1 095 311</b>	<b>18 620</b>	<b>76 924</b>	<b>7 708 632</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов, кроме средств	1 089 081	172 726	343 509	595 258	-	-	2 200 574
Средства клиентов физических лиц	491 072	-	1 883	2 766 393	-	-	3 259 348
Выпущенные долговые	-	424 566	23	11 598	56	-	436 243
Отложенное налоговое	1 483	-	11 607	-	-	-	13 090
Прочие обязательства и резервы	16 680	2 546	26 756	4 158	-	-	50 140
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 598 316</b>	<b>599 838</b>	<b>383 778</b>	<b>3 377 407</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>5 959 395</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013</b>	<b>(138 403)</b>	<b>1 896 667</b>	<b>2 177 581</b>	<b>(2 282 096)</b>	<b>18 564</b>	<b>76 924</b>	<b>1 749 237</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013</b>	<b>(138 403)</b>	<b>1 758 264</b>	<b>3 935 845</b>	<b>1 653 749</b>	<b>1 672 313</b>	<b>1 749 237</b>	

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределенн ым сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их	1 461 162	-	-	-	-	-	1 461 162
Обязательные резервы на счетах в	-	-	-	-	-	66 971	66 971
Средства в финансовых	470 366	-	-	-	-	-	470 366
Кредиты и авансы клиентам	880 480	3 404 808	1 221 717	727 130	-	-	6 234 136
Основные средства и	-	-	-	-	9 183	-	9 183
Прочие активы	931	1 079	-	-	2 736	-	4 746
<b>Итого активов</b>	<b>2 812 939</b>	<b>3 405 887</b>	<b>1 221 717</b>	<b>727 130</b>	<b>11 919</b>	<b>66 971</b>	<b>8 246 564</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 017	-	-	-	-	-	1 017
Средства финансовых учреждений	140 094	-	-	-	-	-	140 094
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 141 896	882 771	142 538	116 128	-	-	3 283 334
Средства клиентов физических лиц	212 618	858 015	1 128 773	695 864	-	8 513	2 903 783
Выпущенные долговые	395	361 299	-	12	52	-	361 758
Отложенное налоговое	(69)	-	11 607	-	-	-	11 538
Прочие обязательства и резервы	592	2 936	37 772	3 241	-	-	44 541
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 496 543</b>	<b>2 105 021</b>	<b>1 320 691</b>	<b>815 245</b>	<b>52</b>	<b>8 513</b>	<b>6 746 065</b>
<b>Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012</b>	<b>316 397</b>	<b>1 300 866</b>	<b>(98 973)</b>	<b>(88 116)</b>	<b>1 867</b>	<b>58 458</b>	<b>1 500 499</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>316 397</b>	<b>1 617 263</b>	<b>1 518 290</b>	<b>1 430 174</b>	<b>1 442 041</b>	<b>1 500 499</b>	



Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

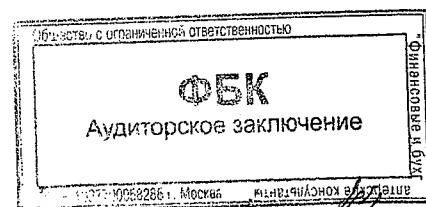
В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 101 227	194 028	373 011	593 334	2 261 600
Средства клиентов физических лиц	540 191	82 377	122 154	2 774 784	3 519 506
Выпущенные долговые обязательства	13 014	411 567	598	11 764	436 943
Прочие обязательства и резервы	16 680	2 546	26 756	4 158	50 140
<b>Итого потенциальных будущих выплат по</b>	<b>1 671 113</b>	<b>690 518</b>	<b>522 519</b>	<b>3 384 039</b>	<b>6 268 189</b>

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 017	-	-	-	1 017
Средства финансовых учреждений	140 292	-	-	-	140 292
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 165 134	868 891	151 132	121 663	3 306 820
Средства клиентов физических лиц	268 996	899 614	1 191 575	708 573	3 068 758
Выпущенные долговые обязательства	7 833	351 086	3	78	359 000
Прочие обязательства и резервы	592	2 936	37 772	3 241	44 541
<b>Итого потенциальных будущих выплат по</b>	<b>2 583 865</b>	<b>2 122 528</b>	<b>1 380 481</b>	<b>833 554</b>	<b>6 920 428</b>





Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательств по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

#### – Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	748 522	-	-	748 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	76 924	-	-	76 924
Средства в финансовых учреждениях	350 491	-	-	350 491
Кредиты и авансы клиентам	6 512 941	-	-	6 512 941
Основные средства и нематериальные активы	12 560	-	-	12 560
Прочие активы	7 194	-	-	7 194
<b>Итого активов</b>	<b>7 708 632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 708 632</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2 052 403	6 553	141 619	2 200 576
Средства клиентов физических лиц	3 213 891	28 721	16 734	3 259 346
Выпущенные долговые обязательства	436 243	-	-	436 243
Отложенное налоговое обязательство	13 090	-	-	13 090
Прочие обязательства и резервы	50 140	-	-	50 140
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 765 767</b>	<b>35 275</b>	<b>158 353</b>	<b>5 959 395</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 942 866</b>	<b>(35 275)</b>	<b>(158 353)</b>	<b>1 749 237</b>

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 452 531	8 631	-	1 461 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	66 971	-	-	66 971
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	470 366	-	-	470 366
Кредиты и авансы клиентам	6 234 135	-	-	6 234 135
Основные средства и нематериальные активы	9 183	-	-	9 183
Прочие активы	4 746	-	-	4 746
<b>Итого активов</b>	<b>8 237 932</b>	<b>8 631</b>	<b>-</b>	<b>8 246 563</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 017	-	-	1 017
Средства финансовых учреждений	140 094	-	-	140 094
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 283 334	-	-	3 283 334
Средства клиентов физических лиц	2 851 799	38 543	13 441	2 903 783
Выпущенные долговые обязательства	361 758	-	-	361 758
Отложенное налоговое обязательство	11 538	-	-	11 538
Прочие обязательства и резервы	44 541	-	-	44 541
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 694 081</b>	<b>38 543</b>	<b>13 441</b>	<b>6 746 065</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 543 851</b>	<b>(29 912)</b>	<b>(13 441)</b>	<b>1 500 499</b>

#### – Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

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

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

#### – Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

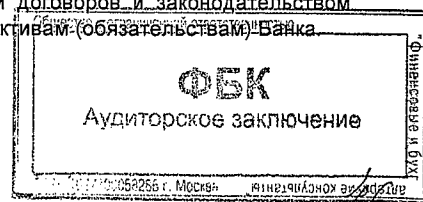
Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэла производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

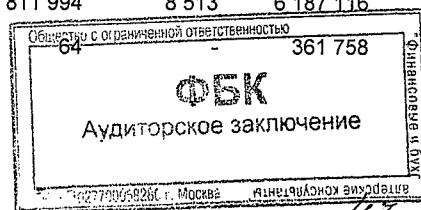


Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	748 522	748 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	76 924	76 924
Средства в финансовых учреждениях	200 491	150 000	-	-	-	350 491
Кредиты и авансы клиентам	510 833	2 346 471	2 561 333	1 094 304	-	6 512 941
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	12 560	12 560
Прочие активы	-	-	-	-	7 194	7 194
<b>Итого активов</b>	<b>711 324</b>	<b>2 496 471</b>	<b>2 561 333</b>	<b>1 094 304</b>	<b>845 200</b>	<b>7 708 632</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>711 324</b>	<b>3 207 795</b>	<b>5 769 128</b>	<b>6 863 432</b>	<b>7 708 632</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 089 083	172 726	343 509	595 258	-	2 200 575
Средства клиентов физических лиц	491 072	-	1 884	2 766 390	-	3 259 346
Выпущенные долговые обязательства	-	424 566	23	11 654	-	436 243
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	13 090	13 090
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	50 140	50 140
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 580 155</b>	<b>597 292</b>	<b>345 416</b>	<b>3 373 302</b>	<b>63 230</b>	<b>5 959 395</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>1 580 155</b>	<b>2 177 447</b>	<b>2 522 863</b>	<b>5 896 165</b>	<b>5 959 395</b>	
Абсолютный ГЭП	(868 831)	1 899 179	2 215 917	(2 278 997)	781 970	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>45,02%</b>	<b>147,32%</b>	<b>228,67%</b>	<b>116,41%</b>	<b>129,35%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(8 326)	13 453	5 540			10 666

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенн ым сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 461 162	1 461 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	66 971	66 971
Средства в финансовых учреждениях	470 204	-	-	-	162	470 366
Кредиты и авансы клиентам	880 480	3 404 808	1 221 717	727 130	-	6 234 135
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	9 183	9 183
Прочие активы	-	-	-	-	4 746	4 746
<b>Итого активов</b>	<b>1 350 684</b>	<b>3 404 808</b>	<b>1 221 717</b>	<b>727 130</b>	<b>1 542 224</b>	<b>8 246 563</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>1 350 684</b>	<b>4 755 492</b>	<b>5 977 209</b>	<b>6 704 339</b>	<b>8 246 563</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 017	1 017
Средства финансовых учреждений	140 094	-	-	-	-	140 094
Средства клиентов	2 354 513	1 740 785	1 271 311	811 994	8 513	6 187 116
Выпущенные долговые обязательства	395	361 299	-	-	-	361 758



Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	11 538	11 538
Прочие обязательства и резервы	-	-	37 772	-	6 769	44 541
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 495 002</b>	<b>2 102 084</b>	<b>1 309 083</b>	<b>812 058</b>	<b>27 837</b>	<b>6 746 064</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2 495 002</b>	<b>4 597 086</b>	<b>5 906 169</b>	<b>6 718 227</b>	<b>6 746 064</b>	
Абсолютный ГЭП	(1 144 318)	1 302 724	(87 366)	(84 928)	1 514 386	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>54,14%</b>	<b>103,45%</b>	<b>101,20%</b>	<b>99,79%</b>	<b>122,24%</b>	
Чувствительность к процентному риску	(10 966)	9 228	(218)			(1 957)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию за 31 декабря 2013 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (1 957) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 1 957 тысяч рублей (2012 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (2 381) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 2 381 тысяч рублей).

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных

	2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	3,52%	0,00%	0,00%	-
Кредиты и авансы клиентам	12,92%	11,83%	9,94%	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	6,76%	4,87%	3,00%	-
Средства клиентов физических лиц текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	11,03%	6,90%	6,05%	-
Выпущенные долговые обязательства	4,80%	6,60%	-	-

	2012			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	5,20%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,89%	11,03%	9,00%	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства в финансовых учреждениях	5,76%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических текущие счета, счета "до востребования"	0,28%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	6,21%	4,60%	3,18%	-
Средства клиентов физических лиц текущие счета, счета "до востребования"	0,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	11,02%	7,71%	6,83%	-
Выпущенные долговые обязательства	5,54%	0,00%	0,00%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

#### – Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	417 456	166 981	164 085	-	748 522
Обязательные резервы на счетах в Банке России	76 924	-	-	-	76 924
Средства в финансовых учреждениях	350 000	491	-	-	350 491
Кредиты и авансы клиентам	4 905 756	1 474 907	132 279	-	6 512 941
Основные средства и нематериальные активы	12 560	-	-	-	12 560
Прочие активы	7 194	-	-	-	7 194
<b>Итого активов</b>	<b>5 769 890</b>	<b>1 642 379</b>	<b>296 364</b>	<b>-</b>	<b>7 708 632</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1 058 882	11 517	18 675	-	1 089 074
- срочные депозиты	933 076	14 800	163 623	-	1 111 499
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	51 405	65 578	9 318	-	126 301
- срочные депозиты	1 655 173	1 374 125	103 750	-	3 133 049
Выпущенные долговые обязательства	265 021	171 222	-	-	436 243
Отложенное налоговое обязательство	13 090	-	-	-	13 090
Прочие обязательства и резервы	49 898	5	13	224	50 140
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 026 545</b>	<b>1 637 246</b>	<b>295 380</b>	<b>224</b>	<b>5 959 395</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 743 345</b>	<b>5 132</b>	<b>984</b>	<b>(224)</b>	<b>1 749 237</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 221 454	220 776	18 931	1	1 461 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	66 971	-	-	-	66 971
Средства в финансовых учреждениях	470 366	-	-	-	470 366
Кредиты и авансы клиентам	4 782 496	1 286 636	165 003	-	6 234 135
Основные средства и нематериальные активы	9 183	-	-	-	9 183
Прочие активы	4 746	-	-	-	4 746
<b>Итого активов</b>	<b>6 555 216</b>	<b>1 507 412</b>	<b>183 934</b>	<b>1</b>	<b>8 246 563</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по	-	1 017	-	-	1 017
Средства финансовых учреждений	140 094	-	-	-	140 094
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 057 541	9 179	7 726	-	2 074 446
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 121 701	43 744	43 443	-	1 208 888
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	32 927	19 293	8 031	-	60 251
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 254 581	1 476 275	112 675	-	2 843 531
Выпущенные долговые обязательства	361 758	-	-	-	361 758
Отложенное налоговое обязательство	11 538	-	-	-	11 538
Прочие обязательства и резервы	44 541	-	-	-	44 541
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 024 681</b>	<b>1 549 508</b>	<b>171 875</b>	<b>-</b>	<b>6 746 064</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 530 535</b>	<b>(42 096)</b>	<b>12 059</b>	<b>1</b>	<b>1 500 499</b>

#### - Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

#### - Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

**– Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 28. (Далее рекомендуется раскрыть информацию о концентрации прочих рисков.) (См. примечания 16, 15)

**– Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**– Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

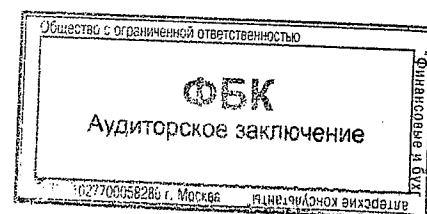
**– Определение стоимости финансовых инструментов**

Банк, согласно утвержденной Учетной политике, использует следующие подходы к определению стоимости финансовых инструментов:

- Амортизированная стоимость
- Справедливая стоимость на основе биржевых котировок и данных открытых рынков
- Справедливая стоимость на основе методик Банка

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость на основе биржевых котировок и данных открытых рынков	Справедливая стоимость на основе методик Банка
<b>АКТИВЫ</b>			
Средства в финансовых	350 491	-	-
Кредиты и авансы клиентам	6 512 941	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	5 459 922	-	-
Выпущенные долговые	436 243	-	-
Прочие обязательства и резервы	26 756	-	-



50

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов в зависимости от подходов к определению их стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Амортизированная стоимость	Справедливая стоимость на основе биржевых котировок и данных открытых рынков	Справедливая стоимость на основе методик Банка
<b>АКТИВЫ</b>			
Средства в финансовых	470 366	-	-
Кредиты и авансы клиентам	6 234 135	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 017	-
Средства финансовых учреждений	140 094	-	-
Средства клиентов	6 187 116	-	-
Выпущенные долговые	361 758	-	-
Прочие обязательства и резервы	37 772	-	-

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

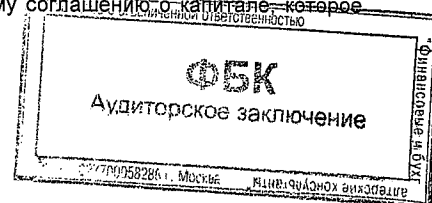
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 649 979	1 403 243
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	7 932 591	7 233 211
<b>Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России</b>	<b>20,8%</b>	<b>19,4%</b>

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Собственный капитал</b>		
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	1 075 497	1 075 497
Нераспределенная прибыль	673 740	425 002
<b>Всего капитал 1-го уровня</b>	<b>1 749 237</b>	<b>1 500 499</b>
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>1 749 237</b>	<b>1 500 499</b>

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года):



	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	23,49%	20,92%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	24,83%	20,92%

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

## 29 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

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

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	8 460	6 534
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>8 460</b>	<b>6 534</b>

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

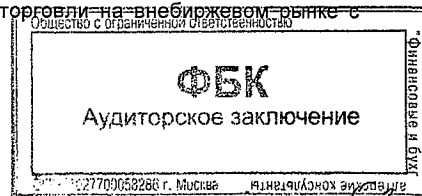
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	188 427	283 576
Гарантии выданные	266 966	96 376
Резерв под обесценение	(26 756)	(37 772)
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>428 637</b>	<b>342 180</b>

### Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2013 года, обязательные резервы на сумму 76924 тысяч рублей (2012 г.: 66971 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 30 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.





Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали контракты на производные финансовые инструменты. По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице:

	2012			
	Стоимость базовых активов на отчетную дату	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<b>Валютные контракты</b>				
Форварды и свопы – внутренние контракты	60 745	61 762	-	1 017
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>	<b>60 745</b>	<b>61 762</b>	<b>-</b>	<b>1 017</b>

В таблице выше представлена справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на 31 декабря 2012 года. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имели краткосрочный характер.

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

#### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

#### Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	748 522	748 522	1 461 162	1 461 162
Средства в финансовых учреждениях	350 491	350 491	470 366	470 366
Кредиты и авансы клиентам	6 512 941	6 512 941	6 234 135	6 234 135
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>7 611 954</b>	<b>7 611 954</b>	<b>8 165 663</b>	<b>8 165 663</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	-	-	1 017	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	-	-	140 094	140 094
Средства клиентов	5 459 922	5 459 922	6 187 116	6 187 116
Выпущенные долговые обязательства	436 243	436 243	361 758	361 758
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 896 165</b>	<b>5 896 165</b>	<b>6 689 985</b>	<b>6 688 968</b>

#### 32 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирурующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК"	торговля и услуги	акционер	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Мокаев Эдуард Эльбербиевич	Президент ЗАО "РУСЕВРОКАПИТАЛ"	Председатель Совета Директоров	
Скопинов Д.А.	Генеральный директор ООО "Деловой Центр Кронос-21Век"	Член Совета Директоров	
Рахуба В.С.	Заместитель Генерального директора ООО "Компания "Эксклюзив А"	Член Совета Директоров	
Атаманов А.И.	Индивидуальный предприниматель	Член Совета Директоров	
Шутов И. Б.	Председатель Правления	Член Совета Директоров	
Губин Г.А.	Первый Заместитель Председателя Правления	Член Правления	
Шаров А. В.	Заместитель Председателя Правления	Член Правления	
Бялый Д.А.	Заместитель Председателя Правления	Член Правления	
Самойлова Л. В.	Главный бухгалтер	Член Правления	
Мустафаева Н.А.	Первый Заместитель Главного бухгалтера		
Алексеева Л. В.	Заместитель главного бухгалтера		
Грибкова Л. А.	Заместитель главного бухгалтера		
Соломко С.А.	Управляющий филиалом "Петербургский"		
Богданова О.А.	Главный бухгалтер филиала "Петербургский"		

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

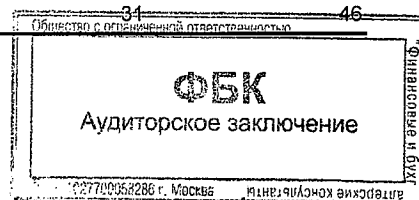
Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика	Балансовая	Характеристика	Балансовая стоимость
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов, кроме средств физических		31		3
Субординированные кредиты		-		-
<b>Итого обязательств</b>		<b>31</b>		<b>3</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации,

	2013	2012
Процентные расходы	-	4 413
Комиссионный доход	34	46



55

### Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения) Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>		
Кредиты и авансы клиентам	6 708	22 861
<b>Итого активов</b>	<b>6 708</b>	<b>22 861</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства клиентов физических лиц	71 946	23 052
<b>Итого обязательств</b>	<b>71 946</b>	<b>23 052</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	253	903
Процентные расходы	1 613	567
Комиссионный доход	1 205	215
Операционные расходы	21 637	12 986

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	21 637	12 986

Далее указаны условные обязательства по операциям с ключевым управленческим персоналом за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	640	713

### 33 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

### 34 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, 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 производных 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 Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

#### Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценился 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.



#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

#### Принцип непрерывно действующей организации

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

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров 5 июня 2014 года.

[  ]  
[  ]

Председатель Правления

Шутов Игорь Борисович

Главный бухгалтер

Самойлова Людмила Владимировна



