

# Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество)

## Пояснения к бухгалтерской отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «ЕвроАксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком. Банк был учрежден в Российской Федерации в 1994 году и зарегистрирован 24 октября 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 3273. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: РФ, г. Москва, Спиридоньевский переулок, 17.

Банк имеет кредитно-кассовый офис в г. Сочи (РФ).

Банк имеет представительство в г. Белграде (Сербия).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Акционеры первого уровня:</b>		
«Баллоу Сервисиз Лимитед»	19,9%	19,9%
«Хэвилэнд Венчурз Лимитед»	19,9%	19,9%
Консалтинговое общество «Ю ТРАСТ» ООО, Котор	16,7%	16,7%
«Алианс» ООО, Котор	11,3%	11,3%
«Коммерцбанка Банка А.Д.» Белград	10,4%	10,4%
«Трайкартс Энтерпрайзис Лимитед»	5,6%	5,6%
Прочие (менее 5% каждый)	15,0%	15,0%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Конечные контролирующие акционеры:</b>		
Ефимратис Менелю	19,9%	19,9%
Иоаннис Папас	19,9%	19,9%
Баничевски Драган	16,7%	16,7%
Лазаревич Воин	11,3%	11,3%
Нинес Карис	5,6%	5,6%
Прочие (менее 5% каждый)	26,4%	26,4%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

#### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

# Акционерный коммерческий банк «ЕвроАксис Банк» (Закрытое акционерное общество)

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

## 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «ЕвроАксис Банк» (далее – «Банк») является акционерным коммерческим банком. Банк был учрежден в Российской Федерации в 1994 году и зарегистрирован 24 октября 1995 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии № 3273. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также предоставление услуг и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: РФ, г. Москва, Спиридоньевский переулок, 17.

Банк имеет кредитно-кассовый офис в г. Сочи (РФ).

Банк имеет представительство в г. Белграда (Сербия).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Акционеры первого уровня:</b>		
«Бэллоу Сервисиз Лимитед»	19,9%	19,9%
«Хэвиленд Венчурз Лимитед»	19,9%	19,9%
Консалтинговое общество «Ю ТРАСТ» ООО, Котор	16,7%	16,7%
«Пилла» ООО, Котор	11,3%	11,3%
«Коммерцбанка Банки А Д» Белград	10,4%	10,4%
«Гвайкарло Энтерпрайзис Лимитед»	5,6%	5,6%
Прочие (менее 5% каждый)	16,0%	16,0%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Конечные контролирующая акционеры:</b>		
Едистратис Мангелу	19,9%	19,9%
Ковачис Папос	19,9%	19,9%
Баничевич Драган	16,7%	16,7%
Петровиц Воин	11,3%	11,3%
Нилас Карис	5,6%	5,6%
Прочие (менее 5% каждый)	26,4%	26,4%
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

### Прочие критерии выбора принципов представлений

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Если не указано иное, данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.») с условным пересчетом данных в тысячи долларов США (далее – «тыс. долл. США») для наглядности представления.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

Для приведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом за исключением сделок с выплатами на основе собственных долговых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 или ценность использования в МСБУ 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировки котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения их в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке убывания ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

#### Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются с использованием валюты, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

## **Условный пересчет**

Для удобства пользователей показатели финансовой отчетности дополнительно пересчитаны в доллары США. Пересчет проводился в соответствии с принципами стандарта МСБУ 21 «Влияние изменений валютных курсов», вступившего в действие с 1 января 2004 года (далее – МСБУ 21»). В соответствии с МСБУ 21 пересчет активов и обязательств производился по курсам, действовавшим на отчетные даты. Пересчет статей дохода и расходов производился с использованием усредненных обменных курсов за год. Для пересчета статей собственного капитала использовались значения фактического обменного курса, курсовые разницы, возникшие при пересчете, учитывались непосредственно в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года обменный курс составлял 32.7292 рублей за один доллар США; по состоянию на 31 декабря 2012 года – 30.3727 рублей за один доллар США. Средний обменный курс за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, составил 31.8480 рублей за один доллар США, средний обменный курс за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, составил 31.0787 рубль за один доллар США.

## **Взаимозачет**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

## **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования, приводящая ожидаемые будущие денежные поступления (включая все полученные или сданные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) в течение ожидаемого срока до погашения долгового инструмента или (если применимо) более короткого срока и балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

## **Признание выручки – прочее**

### **Признание доходов по услугам и комиссиям**

Комиссии за открытие ссудного счета а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что впоследствии обязательства по предоставлению ссуды будут заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по

предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая. Комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательства по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию ссуд классифицируется кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### **Признание дивидендных доходов**

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

#### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

#### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

#### **Финансовые активы категории ССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроженных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непрямые финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости включаются в прочий совокупный доход и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений, за исключением случаев с обесценением, имеющим постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долговые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

***Обесценение финансовых активов***

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по данному активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после признания финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.



Из всех прочих финансовым активам подтверждением обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также относятся на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по изысканию задолженности, увеличению числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по обязательствам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированной с использованием эффективной ставки процента, первоначально использованной в отношении финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценения не признавалось.

Убытки от обесценения долевого ценного бумага категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки финансовых вложений. В отношении долевого ценного бумага категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток. Если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности Банк стремится реструктуризировать ссуды, не включая взыскания на обесценение.

К такой реструктуризации относятся продление сроков обслуживания и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается на дисконтированном первоначальной эффективной процентной ставке, рассчитанной до изменения условий, при

этим судом больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует суды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### **Списание предоставленных займов и средств.**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде восстановления.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать передаваемый актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При списании финансового актива полностью разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

#### **Финансовые обязательства и выпущенные долевыми инструментами**

##### **Классификация в качестве долгового обязательства или капитала**

Долговые и долевого финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определенных финансового обязательства и долевого инструмента.

##### **Долевые инструменты**

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов предприятия после вычета всех его обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Банка осуществляется непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибыли или убытка.



### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты в ЦБ РФ, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента в учету.

### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовых гарантий, предоставленных Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательства, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

### **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 25.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Полученные в результате такой переоценки прибыль или убыток сразу отражаются в составе прибыли или убытков.

### **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых у арендатора переходят существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовые аренды. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционные аренды.

### **Баланс арендатор**

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Арендная плата, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ и средства на счетах nostro, находящиеся в пути.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

### **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышесказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включается в денежные средства и их эквиваленты при составлении отчета о движении денежных средств.

### **Основные средства**

Здания, мебель и оборудование отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Капитальные вложения учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующую категорию основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Амортизация начисляется для списания фактической стоимости основных средств (за исключением собственных земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	5%
Мебель и оборудование	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Убыток основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или иного выбытия объектов основных средств определяется как разность между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Нематериальные активы	5%-10%
-----------------------	--------

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

#### **Списание нематериальных активов**

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

#### **Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы, единицы, генерирующие денежные потоки, к которым относится такой актив и для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из двух величин: справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу и стоимость актива в использовании. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

## **Налогообложение**

Налог на прибыль включает суммы текущего и отложенного налога.

### **Текущий налог**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, определенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, с ожиданием того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способа возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. Если текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, включая налог на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## Резервы

Резервы признаются, когда у Банка есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства и размер таких обязательств может быть надежно оценен.

Величина резерва определяется на основании наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для погашения имеющегося обязательства на отчетную дату с учетом рисков и неопределенности, присущих обязательству. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

## Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## Иностранная валюта

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Банк. При подготовке финансовой отчетности Банка денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте Банка (иностранные валюты), пересчитываются по соответствующим курсам Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, признаются в прибыли и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по операциям хеджирования отдельных валютных рисков;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Банка в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32,7292	30,3727
руб./euro	44,9899	40,2286



### **Залоговое обеспечение**

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

### **Фонды капитала**

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении, включают в себя фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при условном пересчете.

## **3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И КЛЮЧЕВЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущее, так и на будущие периоды.

### **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности сделанных руководством оценок на дату окончания отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### **Обесценение займов и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для покрытия понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценки потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на наблюдаемых результатах работы, и любая существенная разница между оценочными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта освидетельствования убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.



Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 1 808 383 тыс. руб. (55 253 тыс. долл. США) и 1 523 504 тыс. руб. (50 160 тыс. долл. США) соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 219 009 тыс. руб. (6 661 тыс. долл. США) и 162 189 тыс. руб. (5 340 тыс. долл. США), соответственно.

#### **4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

##### **4.1 Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на представление и раскрытие информации в настоящей финансовой отчетности.

##### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», биржевых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость – сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основе (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Справедливая стоимость согласно МСФО 13 – это цена выхода, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

##### **Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотр в июне 2011 года)**

Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о прочем совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующем группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым и классифицируются статьи.

Применение поправок к МСБУ 1 не на совокупный доход.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу  
Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации впервые применены в текущем отчетном периоде. Их применение не оказало существенного влияния на показатели, представленные в настоящей финансовой отчетности.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, сопоставлений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, сопоставлений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Инвестиции в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году). После выпуска данных стандартов, были выпущены поправки к МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12, содержащих руководство по первому применению указанных стандартов.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования означает действие, как называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все будущие прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использовавшиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

**4.2 Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО № 9 «Финансовые инструменты»

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиции в другие компании»

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

МСФО 14 «Регулятивные отложенные счета»

Поправки к МСБУ 19 (2011), уточняющие порядок учета взносов, приравненных к оказанию услуг работникам

Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

#### МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания. В ноябре 2013 года КМСФО выпустил новую часть МСФО 9 – «Учет хеджирования» и поправки к МСФО 9, МСФО 7 и МСБУ 39.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, основной целью которой получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренный договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ЕСЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытков.
- Требования к учету хеджирования были изменены с целью с целью обеспечения более тесной связи бухгалтерского учета и системы управления рисками. В соответствии с данным стандартом предприятия могут либо применить требования к учету хеджирования, установленные МСБУ 9, либо продолжить применение МСБУ 39 в отношении всех отклонений хеджирования, поскольку в настоящий момент стандарт не рассматривает учет операций макрохеджирования.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 в будущем может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

#### Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»

Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетности организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а проводить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отношений к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность сгруппированная должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости;

Следующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний,

Руководитель Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

#### Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашения обязательства».

Руководитель Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

## 5 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

			Условный пересчет (Примечание 2)	
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по активам, не подверженным обесценению	210 613	159 729	5 673	5 106
- процентные доходы по активам, которые подлежат признанию обесценения	12 526	27 788	403	394
Итого процентные доходы	223 439	186 527	7 016	6 002
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
- Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	186 295	153 703	5 850	4 946
- Проценты по средствам в банках	37 144	32 824	1 166	1 056
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	223 439	186 527	7 016	6 002
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	47 754	35 203	1 500	1 133
Итого процентные расходы	47 754	35 203	1 500	1 133
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:				
- Проценты по средствам в банках	31 071	27 631	976	839
- Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	14 156	6 832	350	220
- Проценты по кредитным линиям	5 535	740	174	74
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	47 754	35 203	1 500	1 133
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются бонусы	175 675	151 324	5 516	4 069



## 6 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках (тыс. руб.)	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2011 года	149	118 852	118 890
Восстановление резерва урезера под обесценение	(118)	43 517	43 389
31 декабря 2012 года	-	162 189	162 189
Разрыв под обесценение	7 045	55 826	62 865
31 декабря 2013 года	7 045	218 009	225 054

Условный пересчет (Примечание 2)

	Средства в банках тыс. долл. США	Ссуды, предоставлен- ные клиентам (тыс. долл. США)	Итого (тыс. долл. США)
31 декабря 2011 года	5	3 895	3 890
Восстановление резерва урезера под обесценение	(5)	1 401	1 396
Эффект пересчета из функциональной валюты и валюты отчетности	-	254	254
31 декабря 2012 года	-	5 346	5 346
Разрыв под обесценение	221	1 753	1 974
Эффект пересчета из функциональной валюты и валюты отчетности	(6)	(432)	(436)
31 декабря 2013 года	215	6 661	5 876

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2011 года	2 006	-	2 006
Восстановление резерва урезера под обесценение	(32)	1 154	1 122
31 декабря 2012 года	1 974	1 154	3 128
Резерв под обесценение	48	1 842	1 890
31 декабря 2013 года	2 022	2 986	5 008



Условный пересчет (Примечание 2)

	Прочие активы (тыс. долл. США)	Гарантии и прочие внебалансовые обязательства (тыс. долл. США)	Итого (тыс. долл. США)
31 декабря 2011 года	62	-	62
(Восстановление резервов)/резерв т.к.д. расширению:	(1)	37	36
Эффект перевода из функциональной валюты в валюту отчетности:	4	1	5
31 декабря 2012 года	65	38	103
Резерв под обеспечение	1	56	59
Эффект перевода из функциональной валюты в валюту отчетности:	(4)	(4)	(8)
31 декабря 2013 года	<u>62</u>	<u>92</u>	<u>154</u>

Резервы под обеспечение активов вычитаются из соответствующих активов, по которым начисляются проценты. Резервы под внебалансовые обязательства включены в отчет о финансовом положении по статье «Прочие резервы».

## 2 ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Чистая прибыль по торговым операциям	39 673	54 280	1 246	1 747
Чистая курсовая разница от переоценки валюты	(2 943)	(30 919)	(53)	(955)
<b>Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>36 730</b>	<b>23 361</b>	<b>1 193</b>	<b>792</b>

## 3 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>				
Курсовые операции	9 969	9 878	278	266
Финансовые операции	9 777	9 968	276	321
Финансовые гарантии	3 546	2 386	111	77
Операции с иностранной валютой	2 585	1 522	51	52
Прочие	59	23	3	-
<b>Итого доходы по услугам и комиссиям полученные</b>	<b>23 840</b>	<b>22 875</b>	<b>749</b>	<b>736</b>
<b>Расходы по услугам и комиссиям уплаченные</b>				
Расчетные операции	4 774	4 939	150	160
Курсовые операции	517	376	16	12
Комиссии за инкассацию	-	50	-	2
Комиссионные расходы на депозитные операции	1 232	761	34	24
Прочие	1 000	401	31	13
<b>Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные</b>	<b>7 523</b>	<b>6 527</b>	<b>236</b>	<b>211</b>

## II. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия налогооблагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные налоговые разницы.

Ожидаемый налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета дохода и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая в приведенном ниже анализе соотношения между расходами на уплату налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, на территории Российской Федерации составляет 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлен следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Прочие обязательства	9 658	8 119	295	201
Средства в банках иклады				
предоставленные клиентам	25 432	7 418	777	244
Прочие активы	3 696	1 893	113	52
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>38 787</b>	<b>15 430</b>	<b>1 185</b>	<b>507</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>				
Объемы средств и нематериальные активы	3 631	5 482	111	180
Связанные активы				
учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78	1 557	2	51
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>3 707</b>	<b>7 039</b>	<b>113</b>	<b>231</b>
<b>Чистые вычитаемые налоговые разницы</b>	<b>35 080</b>	<b>8 391</b>	<b>1 072</b>	<b>276</b>
<b>Чистые отраженные налоговые затраты по установленной ставке (20%)</b>	<b>7 016</b>	<b>1 678</b>	<b>214</b>	<b>55</b>
<b>Их признанные отложенные налоговые активы</b>	<b>(7 015)</b>	<b>(1 673)</b>	<b>(214)</b>	<b>(55)</b>
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Смещение на величину расходов по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Прибыль до налогообложения	72 292	56 313	2 271	1 828
Налог на устойчивый курс обмена (21%)	14 459	11 363	454	365
налоговый эффект от постоянных разниц	1 588	6 579	50	212
изменения в налоговом активе от изменений налогового актива	5 338	(387)	159	(12)
Расходы по налогу на прибыль	21 385	17 555	671	565

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦБ РФ

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Средства на счетах в ЦБ	123 850	91 240	5 817	3 094
Обязательства перед размещающим в ЦБ РФ	43 380	24 868	1 325	819
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	38 941	17 616	1 129	550
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	264 171	133 726	8 071	4 403

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Средства в банках из расчета размещения денег в ЦБ РФ	957 412	1 065 340	39 466	35 734
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	264 171	133 726	8 071	4 403
Итого денежные средства и счета в банках из расчета размещения денег в ЦБ РФ	1 261 283	1 249 066	38 537	40 137
Денежные средства и счета в банках из расчета размещения денег в ЦБ РФ	(13 380)	(24 868)	(1 325)	(819)
Итого денежные средства и счета в банках из расчета размещения денег в ЦБ РФ	1 247 903	1 194 198	37 212	39 318

**13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2) 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Корпоративные облигации	194 305	8 399
<b>Итого финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>194 305</b>	<b>8 399</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представляют собой деноминированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2013 года по июль 2015 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 9,75 % до 13,25%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в сумме 100 546 тыс. руб. (4 310 тыс. долл. США) были переданы Банком в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО. В 2013 году Банк продал эти корпоративные облигации.

**14. СРЕДСТВА В БАНКАХ**

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2) 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Сберегательные депозиты в других банках	822 636	722 038	25 136	23 773
Корреспондентские счета в других банках	181 461	363 302	5 545	11 961
<b>Итого средства в банках до учета резерва под обесценение</b>	<b>1 004 157</b>	<b>1 085 340</b>	<b>30 681</b>	<b>35 734</b>
За вычетом резерва под обесценение	(7 045)	-	(215)	-
<b>Итого средства в банках</b>	<b>997 112</b>	<b>1 085 340</b>	<b>30 466</b>	<b>35 734</b>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав средств в банках включен капитальный процентный доход на сумму 699 тыс.руб. (21 тыс. долл. США) и 810 тыс. руб. (27 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банком были размещены средства, соответственно, в 4 и 4 банках на общую сумму 932 590 тыс. руб. (29 464 тыс. долл. США) и 948 382 тыс. руб. (31 265 тыс. долл. США), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 997 112 тыс. руб. (30 466 тыс. долл. США) и 1 085 340 тыс. руб. (35 734 тыс. долл. США), соответственно.

# 15 ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
			31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Ссуды, предоставленные клиентам:	1 808 183	1 523 504	56 253	50 180
Запасы резерва под обесценения	(218 009)	(162 188)	(6 881)	(5 340)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 590 174</b>	<b>1 361 316</b>	<b>49 372</b>	<b>44 820</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход на сумму 12 828 тыс. руб. (392 тыс. долл. США) и 5 962 тыс. руб. (196 тыс. долл. США), соответственно.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценения по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение %
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	%
Непроблемные	487 315	-	487 315	0.0%
Непроблемные	487 315	-	487 315	0.0%
<b>Итого непогашенные ссуды</b>	<b>487 315</b>	<b>-</b>	<b>487 315</b>	<b>0.0%</b>
Индивидуально обесцененные ссуды:				
Непросроченные	1 214 162	(114 717)	1 099 405	9.4%
Просроченные на срок 180 дней	108 918	(103 262)	3 653	96.6%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>1 321 060</b>	<b>(218 009)</b>	<b>1 103 059</b>	<b>16.5%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 808 363</b>	<b>(218 009)</b>	<b>1 590 374</b>	<b>12.1%</b>



## Условный пересчет (Примечание 2)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	%
Необесцененные непросроченные	14 869	-	14 869	0,0%
Итого необесцененных ссуды	14 869	-	14 869	0,0%
Индивидуально обесцененные ссуды:				
Непросроченные	37 097	(3 506)	33 591	9,5%
Просроченные на срок 180 дней	3 267	(3 155)	112	96,5%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	40 364	(5 661)	34 703	16,5%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	55 233	(5 861)	49 372	12,1%

Классификация кредитного качества непросроченных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	%
Необесцененные непросроченные	709 818	-	709 818	0,0%
Итого необесцененные ссуды	709 818	-	709 818	0,0%
Индивидуально обесцененные ссуды:				
Непросроченные	714 094	(86 116)	627 978	9,5%
Просроченные на срок 180 дней	99 592	(94 073)	5 519	94,6%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	813 686	(162 189)	651 497	19,9%
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 523 504	(162 189)	1 361 315	10,7%

## Условный пересчет (Примечание 2)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение
	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	%
необеспеченные				
коллекционные	23 370	-	23 370	0,0%
Итого необеспеченные ссуды	23 370	-	23 370	0,0%
индивидуально обесцененные ссуды:				
непросроченные	23 511	(2 243)	21 268	9,5%
просроченные на срок 180 дней и более индивидуально обесцененные ссуды:	3 279	(3 007)	182	94,6%
	26 790	(5 340)	21 450	19,9%
Итого ссуды, предоставляемые клиентам	50 160	(5 340)	44 820	10,7%

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставляемых клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
			31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
обеспеченные ссуды:	1 087 211	961 521	33 216	28 364
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	382 435	328 657	11 932	10 521
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	254 868	282 230	7 787	7 648
Ссуды, обеспеченные прочими представями	36 375	68 389	1 130	2 252
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	38 669	32 707	1 120	1 077
Ссуды, обеспеченные залогом автомобилей	165	-	6	-
	1 809 383	1 523 904	55 253	50 160
За вычетом резерва под обесценение	(218 003)	(162 189)	(5 561)	(5 340)
Итого ссуды, предоставляемые клиентам	1 591 374	1 361 715	49 692	44 820

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>				
Госбанк	721 293	675 260	22 008	22 257
Банкохранилища	473 961	245 384	14 542	8 079
Пенсионный сектор	382 244	325 552	11 579	10 728
Страны риска	224 850	273 554	6 970	9 007
Государственные кредиты финансовым лицам	4 035	3 444	124	114
	<u>1 808 383</u>	<u>1 523 604</u>	<u>55 233</u>	<u>50 185</u>
В хвостовых резервах под обесценение	<u>(218 009)</u>	<u>(162 189)</u>	<u>(6 661)</u>	<u>(5 340)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 590 374</b>	<b>1 361 415</b>	<b>48 572</b>	<b>44 845</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка имелись ссуды, предоставленные 7 и 6 заемщикам на сумму 1 436 746 тыс. руб. (43 898 тыс. долл. США) и 1 111 858 тыс. руб. (36 607 тыс. долл. США) соответственно, которые по отдельности превышают 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов значительная часть ссуд в размере 1 267 673 тыс. руб. (38 732 тыс. долл. США) (70% кредитного портфеля) и 861 979 тыс. руб. (29 039 тыс. долл. США) (58% кредитного портфеля) была предоставлена компаниям, работающим в Республике Сербии, Македонии, Боснии и Герцеговине, что представляет значительную географическую концентрацию в данных регионах.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов ссуды в размере 55 363 тыс. руб. (1 682 тыс. долл. США) и 42 032 тыс. руб. (1 384 тыс. долл. США) были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации.

В приведенной ниже таблице представлены данные по обеспечению займов, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансо- вая стоимость до создания рисков под обесце- нение (тыс. руб.)	Резерв под обесце- нение (тыс. руб.)	Балансо- вая стоимость (тыс. руб.)	Балансо- вая стоимость до создания рисков под обесце- нение (тыс. руб.)	Резерв под обесце- нение (тыс. руб.)	Балансо- вая стоимость (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные отметкам, признанные обесцененными индивидуально необесцененные ссуды	1 321 068	(218 009)	1 103 059	313 585	(182 189)	651 497
	<u>487 315</u>	<u>-</u>	<u>487 315</u>	<u>709 818</u>	<u>-</u>	<u>709 818</u>
<b>Итого</b>	<b>1 808 383</b>	<b>(218 009)</b>	<b>1 590 374</b>	<b>1 023 403</b>	<b>(182 189)</b>	<b>1 361 415</b>

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансо- вая стоимость до создания резерва под обесце- нения (тыс. долл. США)	Резерв под обесце- нения (тыс. долл. США)	Балансо- вая стоимость (тыс. долл. США)	Балансо- вая стоимость до создания резерва под обесце- нения (тыс. долл. США)	Резерв под обесце- нения (тыс. долл. США)	Балансо- вая стоимость (тыс. долл. США)
Суды, предоставленные кредитам, признанные обесцененными индивидуально	40 361	(8 661)	32 703	28 790	(5 340)	21 450
Новосозданные суды	14 889	-	14 889	23 370	-	23 370
Итого	55 253	(8 661)	48 592	50 150	(5 340)	44 820

По состоянию на 31 декабря 2013 годов суды на сумму 974 593 тыс. руб. (29 777 тыс. долл. США), которые были признаны обесцененными индивидуально, не были обеспечены залогом.

По состоянию на 31 декабря 2012 годов суды на сумму 559 053 тыс. руб. (18 406 тыс. долл. США), которые были признаны обесцененными индивидуально, не были обеспечены залогом.

## 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	Незавар- енное строите- льство (тыс. руб.)	Нематери- альные активы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
По первоначальной стоимости					
31 декабря 2011 года	33 186	22 957	1 308	391	57 823
Приобретения	-	179	-	233	412
Выбытия	-	(4 242)	(1 309)	-	(5 551)
31 декабря 2012 года	33 186	18 894	-	624	52 694
Приобретения	-	361	496	-	877
Выбытия	-	(226)	-	-	(226)
31 декабря 2013 года	33 186	19 049	496	624	53 335
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2011 года	22 492	19 660	-	65	42 417
Амортизационные отчисления за год	1 658	419	-	21	2 096
Списание при выбытии	-	(2 527)	-	-	(2 527)
31 декабря 2012 года	24 150	17 752	-	86	41 988
Амортизационные отчисления за год	1 658	445	-	29	2 132
Списание при выбытии	-	(226)	-	-	(226)
31 декабря 2013 года	25 808	17 971	-	115	43 894
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	7 388	1 078	496	509	9 441
31 декабря 2012 года	9 018	1 098	-	538	10 696

## Условный пересчет (Примечания 2)

	Здания (тыс. долл. США)	Мебель и оборудо- вание (тыс. долл. США)	Незавер- шенное строите- льство (тыс. долл. США)	Нематери- альные активы (тыс. долл. США)	Итого (тыс. долл. США)
Длившаяся начальная стоимость					
31 декабря 2011 года	1 030	713	41	12	1 796
Приобретения	-	5	-	8	14
Выбытия	-	(140)	(43)	-	(183)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	62	43	2	1	108
31 декабря 2012 года	1 092	622	-	21	1 735
Приобретения	-	12	15	-	27
Выбытия	-	(7)	-	-	(7)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(78)	(45)	-	(2)	(125)
31 декабря 2013 года	1 014	582	15	19	1 630
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	693	617	-	2	1 318
Наисчисление за период	55	12	-	1	68
Списания при выбытии	-	(83)	-	-	(83)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	41	36	-	1	80
31 декабря 2012 года	795	624	-	4	1 389
Наисчисление за период	52	14	-	1	67
Списания при выбытии	-	(7)	-	-	(7)
Эффект пересчета из функциональной валюты в валюту отчетности	(58)	(42)	-	(1)	(101)
31 декабря 2013 года	789	549	-	4	1 342
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2013 года	225	33	15	15	288
31 декабря 2012 года	297	35	-	17	352

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью амортизированное оборудование балансовой стоимостью 13 515 тыс. руб. (413 тыс. долл. США) и 13 286 тыс. руб. (437 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 год в составе основных средств и нематериальных активов отражены активы, полученные по договорам финансовой аренды, балансовой стоимостью 93 тыс. руб. (3 тыс. долл. США).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов здание с балансовой стоимостью в размере 7358 тыс. руб. (225 тыс. долл. США) и 9 016 тыс. руб. (297 тыс. долл. США), соответственно, было использовано в качестве залогового обеспечения по расчетам по сделкам спот

## 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
			31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Прочие финансовые активы:				
Претензии и дебиторская задолженность по прочим кредиторам	2 954	2 555	30	85
Минимальная комиссия за кредит	71	-	2	-
	3 025	2 555	32	85
Зачеты по резервам по кредиторам	(2 022)	(1 974)	(82)	(55)
Итого прочие финансовые активы	1 003	581	30	29
Прочие нефинансовые активы:				
Налог, кроме налога на прибыль	187	-	5	-
Вклады выданные	388	602	30	20
Активы работникам	133	190	4	5
Итого прочие нефинансовые активы	1 268	792	39	25
Итого прочие активы	2 271	1 373	69	45

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 6.

## 10. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
			31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Кредиты и срочные депозиты банкам	960 552	1 116 052	29 864	37 404
Корреспондентские счета другим банкам	184 573	89 281	5 839	2 249
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	-	89 945	-	2 962
Итого средства банков	1 165 265	1 294 268	35 603	42 615

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 89 945 тыс. руб. (2 962 тыс. долл. США), которые были погашены до марта 2013 года (см. Примечание 13).



По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в залог для обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по депозитам РЕПО равнялись:

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд (тыс. руб.)	Справедливая стоимость обеспечения (тыс. руб.)
Корпоративные облигации	89 945	100 546
Итого	89 945	100 546

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд (тыс. долл. США)	Справедливая стоимость обеспечения (тыс. долл. США)
Корпоративные облигации	2 962	3 310
Итого	2 962	3 310

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав средств банков включен накопленный процент на сумму 1 052 тыс. руб. (32 тыс. долл. США) и 1 023 тыс. руб. (34 тыс. долл. США) соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банком были размещены средства соответственно в 5 и 4 банках на общую сумму 1 106 086 тыс. руб. (33 795 тыс. долл. США) и 1 050 589 тыс. руб. (34 590 тыс. долл. США), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов значительную концентрацию представляли собой средства, привлеченные от 2 и 2 банков, на общую сумму 629 579 тыс. руб. (19 236 тыс. долл. США) и 683 896 тыс. руб. (22 516 тыс. долл. США), соответственно.

## 9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	Условный пересчет (Примечание 2)			
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Депозиты до востребования	548 603	315 259	16 752	10 380
Срочные депозиты	55 911	46 670	1 708	1 536
Итого средства клиентов	604 514	361 929	18 470	11 916

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 1 139 тыс. руб. (37 тыс. долл. США) и 96 тыс. руб. (3 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 152 835 тыс. руб. (4 670 тыс. долл. США) (25% средств клиентов) относятся к одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 89 278 тыс. руб. (2 938 тыс. долл. США) (25% средств клиентов) относились к одному клиенту, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики/видам клиентов:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
			31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Страхование	363 611	202 376	11 110	6 679
Транспорт	161 337	120 933	4 948	3 981
Физические лица	45 884	27 454	1 396	904
Бизнес	11 942	4 936	365	163
Телекомму. и связь	334	336	10	11
Недвижимость	115	417	4	14
Прочие	20 891	4 978	637	164
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>664 514</b>	<b>381 829</b>	<b>18 470</b>	<b>11 916</b>

#### Д. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Годовая ставка дисконти- рования/ купона	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
				31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
Префиксные векселя	0%-6%	165 648	242 447	5 061	7 662
Поземельный векселя	6%	-	12 320	-	406
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>165 648</b>	<b>254 767</b>	<b>5 061</b>	<b>8 068</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в составе выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход и дисконт на сумму 2 438 тыс. руб. (74 тыс. долл. США) и 238 тыс. руб. (8 тыс. долл. США), соответственно.

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	Условный пересчет (Примечание 2)	
			31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
Расчеты по прочим операциям	5 280	3 418	161	113
Обязательства по сделкам спот	17	2 598	1	86
	5 297	6 016	162	199
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	794	619	24	20
Прочее	2 301	864	70	28
	3 095	1 483	94	48
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8 392</b>	<b>7 500</b>	<b>256</b>	<b>247</b>

## 22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов объявленный акционерный капитал состоял из 268 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 736 руб. (114 долл. США) и 2 500 привилегированных акций номинальной стоимостью 32 000 руб. (978 долл. США) каждая.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов выданный акционерный капитал состоял из 78 368 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 736 руб. (114 долл. США) каждая.

Все обыкновенные акции имеют равные права и предоставляют один голос на одну акцию. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди акционеров резервы Банка ограничиваются суммой его средств, информация о которых отражена в официальной бухгалтерской отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

## 23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде именных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов сумма резервов на покрытие по условным обязательствам составила 2 996 тыс. руб. (92 тыс. долл. США) и 1 154 тыс. руб. (38 тыс. долл. США), соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	Условный пересчет (Приложение 2)			
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>				
Выданные кредиты и аналогичные обязательства	176 752	136 352	5 400	4 553
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	17 219	-	557
<b>Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<u>17 906</u>	<u>8 049</u>	<u>547</u>	<u>265</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по судам</b>	<u><b>194 658</b></u>	<u><b>153 620</b></u>	<u><b>5 947</b></u>	<u><b>5 387</b></u>

**Судебные иски** – В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве Российской Федерации коллизий, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в судах вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов/производных инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей для целей трансфертного ценообразования. Также это может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по судам и задолженности, приравненной к судной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Новое законодательство разрешает налоговым органам начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении некоторых сделок, включающих в том числе операции со связанными сторонами, если, по мнению налоговых органов, цены по таким сделкам не соответствуют рыночному принципу. По причине отсутствия сложившейся практики применения новых правил трансфертного ценообразования и неясных формулировок некоторых пунктов правил ведения сопоставления позиций Банка по трансфертному ценообразованию со стороны налоговых органов не может быть надежно оценено.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями

Конституционного суда Российской Федерации срок, за который может быть привлечена налоговая ответственность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Операционная среда** – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как РФ, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерны для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в России. Будущее направление развития России во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные официальные санкции, особенно в случае дальнейшего расширения области их применения, могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия. На данном этапе определить влияние этих событий на операционную деятельность и финансовое положение Банка в будущем представляется затруднительным.



## М. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операций со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средств в банках	8 271	397 112	7 344	1 085 340
- акционеры	8 271		7 344	
Ссуды, предоставленные				
- клиентам	221 603	1 808 383	315 426	1 523 604
- акционеры	220 553		314 749	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 250		677	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(13 054)	(218 009)	(3 313)	(162 189)
- акционеры	(13 054)		(3 313)	
Прочие активы	131	3 271	-	1 373
- ключевой управленческий персонал Банка	131			
Средств банков	(138 137)	(1 165 285)	(38 826)	(1 234 286)
- акционеры	(138 137)		(38 826)	
Средств клиентов	(1 353)	(604 514)	(6 751)	(361 922)
- акционеры	(267)		(6 300)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1 086)		(451)	
Обязательства по ссудам и использованным кредитным линиям	11	(17 906)	(4)	(8 049)
- акционеры	(11)		(4)	

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)		31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	253	30 486	242	35 734
- акционеры	253		242	
Ссуды, предоставленные клиентам	8 771	55 253	10 385	56 160
- акционеры	8 733		10 363	
- ключевой управленческий персонал Банка	38		22	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(399)	(6 661)	(109)	(5 340)
- акционеры	(399)		(109)	
Прочие активы	4	69	-	45
- ключевой управленческий персонал Банка	4		-	
Средства банков	(4 251)	(35 603)	(1 276)	(42 615)
- акционеры	(4 251)		(1 276)	
Средства клиентов	(41)	(18 470)	(222)	(11 918)
- акционеры	(0)		(207)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(33)		(15)	
Обязательства по ссудам и использованным кредитным линиям	-	(547)	-	(265)
- акционеры	-		-	

Вознаграждение директора и прочих членов ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(9 603)	(47 518)	(22 907)	(47 691)

Условный пересчет (Примечание 2)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала: краткосрочные вознаграждения	(302)	(1 485)	(737)	(1 541)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы - акционеры	28 970	223 439	25 025	168 527
ключевой управленческий персонал	28 570		24 958	
	100		67	
Процентные расходы - акционеры	(4 008)	(47 764)	(3 790)	(35 203)
	(4 008)		(3 790)	
Формирование резерва под обесценения активов, по которым начисляются проценты - акционеры	(9 741)	(62 885)	(1 481)	(43 309)
	(9 741)		(1 481)	
Доходы по услугам и комиссии полученные - акционеры	1 297	23 840	1 237	22 875
ключевой управленческий персонал Банка	1 255		1 216	
	42		21	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные - акционеры	(31)	(7 523)	(20)	(6 547)
	(31)		(20)	

## Условный пересчет (Примечание 2)

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	503	7 616	605	5 002
- акционеры	506		603	
- ключевой управленческий персонал	3		2	
<b>Процентные расходы</b>	(126)	(1 500)	(122)	(1 133)
- акционеры	(126)		(122)	
<b>Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	(308)	(1 974)	(45)	(1 396)
- акционеры	(306)		(40)	
<b>Доходы по услугам и комиссиям полученные</b>	40	749	40	736
- акционеры	39		39	
- ключевой управленческий персонал	1		1	
<b>Расходы по услугам и комиссиям уплаченные</b>	(1)	(236)	-	(211)
- акционеры	(1)		-	

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим обязательствам, не имеющим срока погашения.

### Ссуды и средства, предоставленные банкам

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из расчетной суммы справедливой стоимости (Уровень 2).

### Средства клиентов

Справедливая стоимость срочных депозитов (включенная в состав активов клиентов и средств банков) рассчитывается с применением рыночных процентных ставок, когда депозиты были размещены по рыночным ставкам на конец года, предположим, по аналогичным депозитам. Предполагается, что балансовая стоимость текущих средств клиентов представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости в связи с краткосрочным характером и требованиями к использованию в отношении этих видов обязательств (Уровень 2).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	332

  

	31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	194 305	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	342



# Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	-	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12

	31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3)
	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)	(тыс. долл. США)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	6 288	-	-
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2013 и 2012 года не производилось.

## УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ
0%	Долговые государственные ценные бумаги
20%	Ссуды и средства, предоставляемые банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставляемые клиентам
100%	Гарантии
	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	Прочие активы
100%	

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, применение которого началось в 1998 году, включая все последующие изменения:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма (тыс. руб.)	В целях обеспечения достаточности капитала (тыс. руб.)	Коэффициент достаточности капитала %	Минимальный норматив %
<b>31 декабря 2013 года</b>				
Итого капитал	917 116	917 116	46,14%	8%
Капитал первого уровня	917 116	917 116	46,14%	4%
<b>31 декабря 2012 года</b>				
Итого капитал	866 204	866 204	44,94%	8%
Капитал первого уровня	866 204	866 204	44,94%	4%

Условный пересчет (Примечание 2)

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма (тыс. долл. США)	В целях обеспечения достаточности капитала (тыс. долл. США)	Коэффициент достаточности капитала %	Минимальный норматив %
<b>31 декабря 2013 года</b>				
Итого капитал	28 021	28 021	46,14%	8%
Капитал первого уровня	28 021	28 021	46,14%	4%
<b>31 декабря 2012 года</b>				
Итого капитал	26 519	26 519	44,94%	8%
Капитал первого уровня	26 519	26 519	44,94%	4%

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Правление Банка регулярно анализирует структуру капитала. В ходе этого рассмотрения Правление Банка, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым элементом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала путем заемного финансирования или путем погашения существующей задолженности.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

## 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основной целью которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

## Кредитный риск

Управление и контроль рисков осуществляются в рамках установленных полномочий. Эти процессы находятся в ведении Кредитного комитета и Правления Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются Отделом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Отдела по управлению рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежеквартально утверждаются руководителем Отдела по управлению рисками. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляются мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потери из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты требуемым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обеспечении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

На 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Залоговое обеспечение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	227 230	-	227 230
Средства в банках	997 112	-	997 112
Ссуды, предоставленные клиентам	1 590 374	420 468	1 169 906
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	173 768	70 824	103 132
Прочие финансовые активы	1 003	-	1 003
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	17 906	-	17 906

Условный пересчет (Примечание 2)

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. долл. США)	Залоговое обеспечение (тыс. долл. США)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (тыс. долл. США)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	8 942	-	8 942
Средства в банках	30 466	-	30 466
Ссуды, предоставленные клиентам	48 592	12 847	35 745
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 306	2 158	3 150
Прочие финансовые активы	30	-	30
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	547	-	547

На 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска (тыс. руб.)	Залоговое обеспечение (тыс. руб.)	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	115 108	-	115 108
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	184 305	-	184 305
Средства в банках	1 085 340	-	1 085 340
Ссуды, предоставленные клиентам	1 361 315	591 510	769 805
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	138 352	228 596	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	17 219	-	17 219
Прочие финансовые активы	581	-	581
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8 043	-	8 043

Условный пересчет (Примечание 2)

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (тыс. долл. США)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	3 823	-	3 823
Финансовые активы, учитываемые по определяющей стоимости через прибыли или убытки	6 398	-	6 398
Средств в банках	35 734	-	35 734
Ссуды, предоставленные клиентам	44 620	19 475	25 345
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4 556	7 460	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	587	-	587
Прочие финансовые активы	19	-	19
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	265	-	265

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки на счетах в ЦБ РФ составили соответственно 227 230 тыс. руб. (6 942 тыс. долл. США) и 116 108 тыс. руб. (3 823 тыс. долл. США). Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	BBB (тыс. руб.)	<BBB (тыс. руб.)	Кредит- ный рейтинг не присвоен (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	227 230	-	-	227 230
Средств в банках	133 327	714 934	148 791	997 112
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 590 374	1 590 374
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	382	382
Прочие финансовые активы	-	-	1 003	1 003



Условный пересчет (Примечание 2)

	BBB (тыс. долл. США)	<BBB (тыс. долл. США)	Кредит- ный рейтинг не присвоен (тыс. долл. США)	Итого (тыс. долл. США)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	6 942	-	-	6 942
Средства в банках	4 074	21 946	4 546	30 466
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	46 592	46 592
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	12
Прочие финансовые активы	-	-	30	30

На 31 декабря 2012 года.

	BBB (тыс. руб.)	<BBB (тыс. руб.)	Кредит- ный рейтинг не присвоен (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	116 108	-	-	116 108
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	194 305	-	194 305
Средства в банках	18 813	727 033	339 844	1 085 346
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 361 315	1 361 315
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	342	342
Прочие финансовые активы	-	-	581	581

Условный пересчет (Примечание 2)

	BBB (тыс. долл. США)	<BBB (тыс. долл. США)	Кредит- ный рейтинг не присвоен (тыс. долл. США)	Итого (тыс. долл. США)
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	3 823	-	-	3 823
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	6 328	-	6 328
Средства в банках	513	23 939	11 182	35 734
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	44 820	44 820
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11	11
Прочие финансовые активы	-	-	21	21

Организации Банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитные риски Банка сосредоточены в Сербии. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк использует следующие рейтинговые категории для анализа качества кредитов, предоставляемых клиентам:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнения им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция среднего и низкого качества; средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны

Банк не заключает сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

В следующей таблице приводится качество кредитов по классам кредитов на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)			31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		
	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Итого (тыс. руб.)	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Итого (тыс. руб.)
Рейтинг I	487 315	-	487 315	709 818	-	709 818
Рейтинг II	1 142 340	(71 282)	1 071 058	761 149	(109 552)	651 497
Рейтинг III	122 148	(90 117)	32 031	-	-	-
Рейтинг IV	58 610	(58 610)	-	52 527	(52 527)	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>1 809 383</b>	<b>(218 009)</b>	<b>1 590 374</b>	<b>1 523 504</b>	<b>(162 189)</b>	<b>1 361 315</b>

Условный пересчет (Примечание 2)

	31 декабря 2013 года (тыс. долл. США)			31 декабря 2012 года (тыс. долл. США)		
	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Итого (тыс. долл. США)	Ссуды до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесцене- ние	Итого (тыс. долл. США)
Рейтинг I	14 889	-	14 889	23 370	-	23 370
Рейтинг II	34 902	(2 178)	32 724	25 060	(3 610)	21 450
Рейтинг III	3 732	(2 753)	979	-	-	-
Рейтинг IV	1 730	(1 730)	-	1 730	(1 730)	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>55 253</b>	<b>(8 861)</b>	<b>46 392</b>	<b>50 160</b>	<b>(5 340)</b>	<b>44 820</b>

## Географическая концентрация

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	264 171	-	-	264 171
Средства в банках	849 549	142 299	6 265	997 112
Ссуды, предоставленные клиентам	42 487	252 618	1 295 269	1 590 374
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	332	332
Прочие финансовые активы	1 003	-	-	1 003
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1 157 210</b>	<b>394 916</b>	<b>1 300 916</b>	<b>2 853 042</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	960 692	-	164 573	1 165 265
Средства клиентов	233 613	113 074	257 827	604 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 431	-	135 227	165 649
Прочие финансовые обязательства	2 813	-	2 464	5 277
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 247 539</b>	<b>113 074</b>	<b>580 091</b>	<b>1 940 704</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(80 329)</b>	<b>281 842</b>	<b>720 825</b>	

## Условный пересчет (Примечание 2)

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого (тыс. долл. США)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	9 071	-	-	9 071
Средства в банках	25 957	4 348	16	30 485
Ссуды, предоставленные клиентам	1 296	7 718	39 576	48 592
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	12
Прочие финансовые активы	30	-	-	30
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>35 358</b>	<b>12 086</b>	<b>39 749</b>	<b>87 171</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	29 964	-	5 639	35 603
Средства клиентов	7 136	3 455	7 877	18 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	929	-	4 132	5 061
Прочие финансовые обязательства	86	-	76	162
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>38 115</b>	<b>3 455</b>	<b>17 724</b>	<b>59 296</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2 757)</b>	<b>8 631</b>	<b>22 025</b>	

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	133 726	-	-	133 726
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	194 305	-	-	194 305
Средства в банках	752 042	323 702	9 596	1 085 340
Ссуды, предоставленные клиентам	42 032	265 290	1 053 993	1 361 315
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	342	342
Прочие финансовые активы	581	-	-	581
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1 122 686</b>	<b>588 992</b>	<b>1 063 931</b>	<b>2 775 609</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	1 076 557	4	217 717	1 294 286
Средства клиентов	112 074	52 075	197 777	361 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 325	-	242 442	254 767
Прочие финансовые обязательства	6 017	-	-	6 017
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 206 973</b>	<b>52 082</b>	<b>657 936</b>	<b>1 917 001</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>184 297</b>	<b>636 910</b>	<b>405 995</b>	

## Условный пересчет (Примечание 2)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого (тыс. долл. США)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	4 403	-	-	4 403
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 396	-	-	8 396
Средства в банках	24 760	10 658	316	35 734
Ссуды, предоставленные клиентам	1 384	8 734	34 702	44 820
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	12
Прочие финансовые активы	20	-	-	20
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>36 563</b>	<b>19 392</b>	<b>35 030</b>	<b>91 387</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства банков	35 445	-	7 170	42 615
Средства клиентов	3 690	1 715	6 511	11 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	405	-	7 982	8 388
Прочие финансовые обязательства	199	-	-	199
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>39 740</b>	<b>1 715</b>	<b>21 663</b>	<b>63 118</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(2 775)</b>	<b>17 677</b>	<b>13 367</b>	

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Кредитный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами. Кредитный комитет устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентных ставок представлен в следующей таблице. Данные построены на информации, предоставляемой руководству Банка (или ключевому управленческому персоналу)



Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующую:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, на которую Банк будет обязан погасить обязательства; а также
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время. Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен ниже в таблице, составленной на основе информации, предоставленной ключевому высшему руководству Банка.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	Минус 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долгосрочные в банках	3.7%	822 696	-	-	-	-	822 696
Средств, предоставленных клиентам	11.3%	277 074	261 200	747 331	304 759	-	1 590 3/4
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты:</b>		<b>1 099 770</b>	<b>261 200</b>	<b>747 331</b>	<b>304 759</b>	<b>-</b>	<b>2 413 070</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		230 701	-	-	-	45 350	254 171
Средств в банках		174 418	-	-	-	-	174 418
Финансовый вексели, имеющие в качестве для продажи		-	-	-	-	382	382
Прочие финансовые активы		71	510	378	38	-	1 003
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1 495 549</b>	<b>261 710</b>	<b>747 707</b>	<b>304 847</b>	<b>45 732</b>	<b>2 855 042</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	3.2%	868 287	-	-	112 425	-	980 692
Средств клиентов	5.0%	41 540	3 434	10 337	-	-	55 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.6%	52 105	46 624	57 719	-	-	156 448
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>961 932</b>	<b>49 258</b>	<b>78 456</b>	<b>112 425</b>	<b>-</b>	<b>1 202 251</b>
Средства банков		154 573	-	-	-	-	154 573
Средств клиентов		548 803	-	-	-	-	548 803
Прочие финансовые обязательства		5 277	-	-	-	-	5 277
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 708 386</b>	<b>69 252</b>	<b>78 456</b>	<b>112 425</b>	<b>-</b>	<b>1 948 704</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>		<b>(205 317)</b>	<b>212 460</b>	<b>669 051</b>	<b>192 322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>137 858</b>	<b>211 942</b>	<b>668 875</b>	<b>192 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, по каждому из итогов</b>		<b>137 858</b>	<b>211 942</b>	<b>668 875</b>	<b>192 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>		<b>4.81%</b>	<b>12.23%</b>	<b>35.58%</b>	<b>42.28%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Условный пересчет (Примечание 2)

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года Итого (тыс. долл. США)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Средства в Банках	3.7%	25 136	-	-	-	-	25 136
Среды, предоставленные клиентам	11.5%	8 468	7 981	22 834	9 311	-	48 592
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		33 602	7 981	22 834	9 311	-	73 728
Депозитные средства и счета в Центральном Банке РФ		5 746	-	-	-	1 325	8 071
Средства в банках		5 330	-	-	-	-	5 330
Финансовые вложения, эмиссией в которых участвует		-	-	-	-	12	12
Прочие финансовые активы		2	15	11	1	-	30
Итого финансовые активы		45 680	7 997	22 845	9 312	1 337	87 171
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	3.2%	26 529	-	-	3 435	-	29 964
Средства клиентов	5.0%	1 268	105	334	-	-	1 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.6%	1 592	1 405	1 069	-	-	5 066
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		29 390	1 510	2 403	3 435	-	36 738
Средства банков		5 639	-	-	-	-	5 639
Средства клиентов		16 762	-	-	-	-	16 762
Прочие финансовые обязательства		152	-	-	-	-	152
Итого финансовые обязательства		51 953	1 510	2 403	3 435	-	69 295
Разница между активами и обязательствами:		15 273	1 487	20 442	5 877	-	42 079
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		4 212	5 476	20 431	5 876	-	36 095
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, кратчайшим сроком		4 212	10 836	35 119	38 985	-	89 152
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, кратчайшим сроком		6.81%	12.21%	35.38%	42.22%	-	

	Средне- квешен- ная зиффа- тная процент- ная ставка	Макс 1 мес	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения на установлен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,5%	194 205	-	-	-	-	194 205
Кредиты в банках	4,1%	717 810	-	4 223	-	-	722 033
Ссуды, предоставленные клиентам	11,7%	-	48 801	332 585	979 519	-	1 360 905
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>912 115</b>	<b>48 801</b>	<b>336 808</b>	<b>979 519</b>	<b>-</b>	<b>2 277 653</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ		100 858	-	-	-	24 688	125 546
Средства в банках		363 302	-	-	-	-	363 302
Финансовые приложения, имущественная застраховка для программ		-	-	-	-	342	342
Прочие финансовые активы		-	7	357	21	150	535
<b>Итого финансовые активы:</b>		<b>1 384 275</b>	<b>48 808</b>	<b>337 225</b>	<b>979 840</b>	<b>325 366</b>	<b>2 775 609</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банка	2,7%	655 318	-	145 409	225 280	-	1 026 007
Средства клиентов	2,5%	3	1 009	39 235	6 422	-	46 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,9%	-	-	254 767	-	-	254 767
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>655 321</b>	<b>1 009</b>	<b>439 412</b>	<b>231 702</b>	<b>-</b>	<b>1 327 444</b>
Средства банка		60 281	-	-	-	-	60 281
Средства клиентов		46 670	-	-	-	-	46 670
Прочие финансовые обязательства		6 017	-	-	-	-	6 017
<b>Итого финансовые обязательства:</b>		<b>978 268</b>	<b>1 009</b>	<b>439 412</b>	<b>231 702</b>	<b>-</b>	<b>1 649 412</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>		<b>407 986</b>	<b>47 799</b>	<b>(102 187)</b>	<b>748 238</b>	<b>-</b>	<b>212 195</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>		<b>56 794</b>	<b>47 792</b>	<b>(102 589)</b>	<b>748 217</b>	<b>-</b>	<b>109 214</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, вместе с иными иными</b>		<b>56 794</b>	<b>104 585</b>	<b>(1 097)</b>	<b>750 214</b>	<b>-</b>	<b>951 596</b>
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, начисляющим ином</b>		<b>2,04%</b>	<b>3,75%</b>	<b>0,97%</b>	<b>16,92%</b>	<b>-</b>	<b>3,92%</b>

## Упрощенный пересчет (Примечание 2)

	Средне- взвешен- ная аффек- тивная процент- ная ставка	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого (Тыс. долл. США)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,5%	6 388	-	-	-	-	6 388
Средства в банках	4,1%	23 633	-	199	-	-	23 772
Ссуды, предоставленные клиентам	11,7%	-	1 607	10 950	32 262	-	44 820
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		30 021	1 607	11 149	32 262	-	74 039
Денежные средства к оплате в Центральном банке РФ		3 684	-	-	-	819	4 503
Средства в банках		11 950	-	-	-	-	11 950
Финансовые вложения, инвестируемые в целях для продажи		-	-	-	-	11	11
Прочие финансовые активы		-	1	13	1	6	21
Итого финансовые активы		45 575	1 608	11 162	32 264	836	81 385
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Средства банков	2,7%	20 161	-	4 787	7 417	-	40 365
Кредиты клиентам	2,8%	-	33	1 282	214	-	1 530
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,9%	-	-	3 303	-	-	3 303
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		20 161	33	8 372	7 631	-	50 197
Средства банков		2 209	-	-	-	-	2 209
Кредиты клиентов		1 537	-	-	-	-	1 537
Прочие финансовые обязательства		197	-	-	-	-	197
Итого финансовые обязательства		32 144	33	14 467	7 631	-	54 275
Разница между активами и обязательствами		13 431	1 575	(3 305)	24 633	-	37 104
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1 860	1 574	(3 373)	24 635	-	24 636
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, возрастающим итогом		1 860	3 444	63	24 701	-	29 068
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, возрастающим итогом		2,04%	3,75%	0,07%	28,92%	-	

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ срока погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки.

	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	1 054 028	-	-	126 078	1 180 104
Средства клиентов	582 790	4 132	15 906	-	612 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 194	46 217	89 305	-	167 716
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 688 012</b>	<b>50 349</b>	<b>85 211</b>	<b>126 078</b>	<b>1 969 650</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>					
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	176 752	-	-	-	176 752
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям	17 906	-	-	-	17 906
<b>Итого условные обязательства и обязательства по судам</b>	<b>194 658</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 658</b>

**Условный пересчет (Примечание 2)**

	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	31 декабря 2013 года Итого (тыс. долл. США)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	32 205	-	-	3 852	36 057
Средства клиентов	18 712	128	488	-	19 728
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 595	-	-	-	1 595
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>51 972</b>	<b>128</b>	<b>488</b>	<b>3 852</b>	<b>56 378</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>					
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5 400	-	-	-	5 400
Обязательства по судам и неиспользованным кредитным линиям	547	-	-	-	547
<b>Итого условные обязательства и обязательства по судам</b>	<b>5 947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 947</b>

	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	925 497	-	149 335	243 528	1 318 360
Средства клиентов	46 673	1 015	40 256	6 923	94 867
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	269 798	-	269 798
Прочие финансовые обязательства	6 017	-	-	-	6 017
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>978 187</b>	<b>1 015</b>	<b>459 399</b>	<b>250 451</b>	<b>1 689 052</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>					
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	28 166	94 090	4 023	12 079	138 358
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	17 232	-	-	17 232
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	8 051	-	-	-	8 051
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>36 217</b>	<b>111 322</b>	<b>4 023</b>	<b>12 079</b>	<b>163 641</b>

**Условный пересчет (Примечание 2)**

	Менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	31 декабря 2012 года Итого (тыс. долл. США)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	30 471	-	4 917	5 018	40 406
Средства клиентов	1 537	33	1 325	226	3 121
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 582	-	8 582
Прочие финансовые обязательства	199	-	-	-	199
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>32 207</b>	<b>33</b>	<b>15 124</b>	<b>5 244</b>	<b>53 610</b>
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>					
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	927	3 098	132	398	4 555
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	567	-	-	567
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	265	-	-	-	265
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>1 192</b>	<b>3 665</b>	<b>132</b>	<b>398</b>	<b>5 387</b>



На основе своего предыдущего опыта Банк считает чрезвычайно маловероятным случай, когда все клиенты потребуют возврата своих средств. На основе прошлых данных большинство депозитов продлевается. Банку известно о важности поддержания стабильности таких депозитов. С этой целью для Банка очень важно обеспечить доверие вкладчиков к психологии Банка за счет продолжения позиционирования себя как наиболее привлекательного для вкладчиков финансового учреждения на рынках в России и за рубежом.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Управление Банком управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют либо фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

#### **Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Процентный риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок. Для управления процентными рисками Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Банк не проводит анализ чувствительности к изменениям процентных ставок, так как на отчетную дату по всем финансовым инструментам использовалась фиксированная процентная ставка.

#### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка поддержаны воздействием колебаний курса обмена иностранных валют.

Управление валютным риском в Банке тесно связано с безусловным соблюдением правил и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк должен поддерживать фиксированное процентное соотношение валют на конец каждого операционного дня. При этом отклонение от установленного лимита не является нарушением требований к открытой позиции. Банк организует свои текущие валютные операции в соответствии со всеми правилами и требованиями ЦБ РФ к открытой валютной позиции по каждой валюте. Уполномоченный сотрудник отдела Казначейства осуществляет мониторинг и контроль строгого соблюдения требований ЦБ РФ в соответствующем отделе. Кроме того, Уполномоченный сотрудник отдела Казначейства обеспечивает соблюдение каждым сотрудником этого отдела внутрибанковских лимитов открытой валютной позиции по той валюте, за работу с которой отвечает соответствующий сотрудник. Таким образом, Уполномоченный сотрудник отдела Казначейства осуществляет текущий мониторинг операций каждого сотрудника соответствующего отдела, благодаря чему общее число ежедневных операций всех сотрудников не превышает внутренних лимитов, установленных руководством Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44,9659 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого (тыс. руб.)
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	236 741	9 825	17 605	-	254 171
Средства в банках	829 410	33 983	131 361	2 359	997 112
Ссуды, предоставленные клиентам	41 685	92 802	1 465 903	-	1 590 374
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	302	-	382
Прочие финансовые активы	788	-	-	215	1 003
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 108 604</b>	<b>126 610</b>	<b>1 615 251</b>	<b>2 573</b>	<b>2 853 042</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	40	165 683	981 631	17 907	1 165 265
Средства клиентов	389 097	27 942	187 475	-	604 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 684	-	743 864	-	105 648
Прочие финансовые обязательства	5 277	-	-	-	5 277
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>416 098</b>	<b>193 625</b>	<b>1 313 070</b>	<b>17 931</b>	<b>1 940 704</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>692 510</b>	<b>165 985</b>	<b>302 181</b>	<b>(15 358)</b>	

Усиленный пересчет (Примечание 2)

	Рубль 1 руб. = 0,031 долл. США	Доллар США	Евро 1 евро = 3,374 долл. США	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого (тыс. долл. США)
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	7 233	300	539	-	8 071
Средства в банках	25 342	1 038	4 614	72	30 486
Ссуды, предоставленные клиентам	1 273	2 530	44 789	-	48 592
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	-	12
Прочие финансовые активы	24	-	-	6	30
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>33 872</b>	<b>3 868</b>	<b>49 353</b>	<b>78</b>	<b>87 171</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	1	5 962	29 993	547	35 603
Средства клиентов	11 885	854	5 728	-	18 470
Выпущенные долговые ценные бумаги	682	-	4 359	-	5 061
Прочие финансовые обязательства	162	-	-	-	162
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>12 713</b>	<b>5 916</b>	<b>40 120</b>	<b>547</b>	<b>59 296</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>21 159</b>	<b>(2 048)</b>	<b>9 233</b>	<b>(469)</b>	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30,3727 руб	Евро 1 евро = 40,2286 руб	Прочая валюта	31 декабря 2012 года итого (тыс. руб.)
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	126 149	2 269	5 308	-	133 726
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	194 305	-	-	-	194 305
Средства в банках	734 426	112 032	193 569	44 254	1 085 340
Суды, предоставленные клиентам	39 619	72 597	1 249 135	-	1 361 315
Финансовые вложения, инвестиции в недвижимость для продажи	-	-	342	-	342
Прочие финансовые активы	373	-	-	208	581
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 034 872</b>	<b>187 898</b>	<b>1 448 407</b>	<b>44 462</b>	<b>2 775 609</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	-	254 143	1 011 550	28 555	1 294 208
Средства клиентов	286 179	16 178	33 083	24 489	361 929
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 556	-	214 211	-	254 767
Прочие финансовые обязательства	6 017	-	-	-	6 017
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>332 752</b>	<b>272 321</b>	<b>1 258 844</b>	<b>53 044</b>	<b>1 917 001</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>762 120</b>	<b>(84 423)</b>	<b>189 563</b>	<b>(8 582)</b>	

**Условный пересчет (Примечание 2)**

	Рубль 1 руб. = 0,033 долл. США	Доллар США	Евро 1 евро = 1,324 долл. США	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого (тыс. долл. США)
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и оверна Центральном банке РФ	4 153	75	175	-	4 403
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 393	-	-	-	6 393
Средства в банках	24 181	3 723	6 373	1 457	35 734
Ссуды, предоставленные клиентам	1 304	2 337	41 129	-	44 820
Финансовые вложения, имеющие и наличие для продажи	-	-	12	-	12
Прочие финансовые активы	13	-	-	7	20
<b>Итого финансовые активы:</b>	<b>35 943</b>	<b>6 135</b>	<b>47 699</b>	<b>1 464</b>	<b>91 387</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средств банков	-	3 367	33 307	941	42 615
Средств клиентов	9 421	568	1 091	806	11 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 335	-	7 055	-	6 388
Прочие финансовые обязательства	199	-	-	-	199
<b>Итого финансовые обязательства:</b>	<b>10 955</b>	<b>3 935</b>	<b>41 453</b>	<b>1 747</b>	<b>63 110</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>25 034</b>	<b>(2 700)</b>	<b>6 238</b>	<b>(283)</b>	

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю и Евро к рублю. Уровень чувствительности 20% (2012 год: 10%) используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте окажет противоположное влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США		Евро	
	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2013 года (тыс. руб.)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)
Влияние на прибыль до налогообложения	13 371	8 447	(50 494)	(18 941)
Влияние на капитал	10 687	6 420	(48 395)	(14 395)

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет непрерывный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.