

**«Первый Клиентский Банк»  
(Общество с ограниченной  
ответственностью)**

**Финансовая отчетность  
по МСФО  
с заключением независимых  
аудиторов**

**за год, закончившийся 31 декабря 2013  
года.**

**Москва  
2014**

## СОДЕРЖАНИЕ:

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
1 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	9
2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	9
3 ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	10
4 ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ	11
5 ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
6 СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ	27
7 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
8 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	29
9 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	30
10 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	30
11 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	30
12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ , ПЕРЕДАННЫЕ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	31
13 КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	32
14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	37
15 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	38
15 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
16 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	39
17 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
18 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	40
19 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	40
20 ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ПАЙЩИКАМИ	41
21 ПРОЧИЕ ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА	41
22 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВЫМ ГАРАНТИЯМ	42
23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
24 НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	42
25 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	42
26 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	43
27 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
28 НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ	43
29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	44
30 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	46
31 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
32 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	63
33 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	63

## **Аудиторское заключение**

Участникам и Совету директоров «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в чистых активах и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, которая не содержит существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; и использование обоснованных применительно к обстоятельствам бухгалтерских оценок.

### **Ответственность аудитора**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны следовать этическим нормам и планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит предусматривает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки вышеупомянутых рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с составлением и достоверным представлением финансовой отчетности Банка с тем, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

### **Мнение аудитора**

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

ЗАО «АБТ»  
«25» июня 2014 года

Ананьева Е.Н.  
DipIFR (ACCA), квалификационный аттестат аудитора № 06-000021  
Генеральный директор

Аудируемое лицо: «Первый Клиентский Банк»  
(Общество с ограниченной  
ответственностью)

Независимый аудитор: Закрытое  
акционерное общество «АБТ»

Свидетельство о государственной регистрации  
№ 1037711002339, выдано 17.04.2003 г.

Свидетельство о государственной регистрации  
Ц8 № 152.482, выданное Московской  
Регистрационной палатой 08.10.1992 г.  
Свидетельство о записи в ЕГРЮЛ  
№ 1027700082541, выдано 31.07.2002 г.

Регистрационный номер в Центральном Банке  
Российской Федерации – 3436 от 17.04.2003 г.

Свидетельство о членстве в СРО НП  
«Московская аудиторская палата»  
№ 1084, ОРНЗ – 11103051205

Фактический адрес: 115280, г. Москва,  
ул. Ленинская слобода, д. 19, стр. 1

Фактический адрес: 119270, г. Москва,  
Комсомольский проспект, д. 41

ООО «Первый Клиентский Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года

	Примечание	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	434 795	207 072
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		13 793	4 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	73 256	51 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	9	88 607	215 683
Средства в других банках	10	0	10 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	15 580	50 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	12	11 819	0
Кредиты и авансы клиентам	13	382 685	364 283
Прочие активы	14	111 225	132 226
Налоговые требования	28	0	3 466
Основные средства	15	8 217	5 687
Нематериальные активы	15	5 187	5 948
<b>Итого активов</b>		<b>1 145 164</b>	<b>1 051 843</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	(85 012)	(177 657)
Средства клиентов	17	(244 366)	(202 721)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(15 916)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	(22 000)	(0)
Финансовые обязательства перед пайщиками	20	(550 489)	(457 991)
Прочие заемные средства	21	(200 005)	(200 017)
Обязательства по финансовым гарантиям	22	(5 260)	(105)
Налоговое обязательство	28	(2 586)	(0)
Прочие обязательства	23	(3 873)	(3 481)
<b>Итого обязательств</b>		<b>(1 129 507)</b>	<b>(1 041 972)</b>
<b>Чистые активы</b>			
Нераспределенная прибыль		(15 765)	(9 871)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		108	0
<b>Итого чистые активы</b>		<b>(15 657)</b>	<b>(9 871)</b>
<b>Итого обязательств и чистых активов</b>		<b>(1 145 164)</b>	<b>(1 051 843)</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» июня 2014 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

Низовцев И.И.

«25» июня 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«25» июня 2014 г.

**ООО «Первый Клиентский Банк»**

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года**

	Примечание	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Процентные доходы	25	106 947	84 019
Процентные расходы	25	(24 821)	(16 115)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>82 126</b>	<b>67 904</b>
Резерв под обесценение кредитов	13	(11 176)	(2 657)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>70 950</b>	<b>65 247</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(45 210)	(26 880)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		123 446	5 882
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгметаллами		7	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 844	(4 385)
Комиссионные доходы	26	7 448	4 966
Комиссионные расходы	26	(75 154)	(3 901)
Доходы/(расходы), возникающие при первоначальном признании активов по ставкам выше (ниже) рыночных	13	8 422	(9 144)
Расходы/(доходы), возникающие при первоначальном признании обязательств по ставкам выше (ниже) рыночных	17	(8)	(0)
Прочие операционные доходы		3 041	4 965
<b>Чистые доходы</b>		<b>94 786</b>	<b>36 750</b>
Административные и прочие операционные расходы	27	(67 943)	(45 715)
<b>Операционные доходы</b>		<b>26 843</b>	<b>(8 965)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>26 843</b>	<b>(8 965)</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		153	59
Расходы по налогу на прибыль	28	(21 102)	(5 762)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>5 894</b>	<b>(14 668)</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход) за год</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД за год</b>		<b>5 894</b>	<b>(14 668)</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» июня 2014 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

Низовцев И.И.

«25» июня 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«25» июня 2014 г.

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ООО «Первый Клиентский Банк»**

**Отчет об изменениях в чистых активах за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года**

	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленная (прибыль)/дефицит	Итого чистые активы
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>(25 999)</b>	<b>(25 999)</b>
Амортизация и невозмещаемые налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до 31.12.2011 года	0	(1)	(1)
Отражение сумм отпускных расходов, приходящихся на период до 31.12.2011 года, с соответствующими начислениями на них	0	1 461	<b>1 461</b>
Совокупная (прибыль)/ убыток за 2012 год	0	14 668	<b>14 668</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>(9 871)</b>	<b>(9 871)</b>
Амортизация и невозмещаемые налоги по выбывшим основным средствам в части, приходящейся до 31.12.2012 года	0	(0)	(0)
Совокупная (прибыль)/ убыток за 2013 год	108	(5 894)	<b>(5 786)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>108</b>	<b>(15 765)</b>	<b>(15 657)</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» июня 2014 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

Низовцев И.И.

«25» июня 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«25» июня 2014 г.

**ООО «Первый Клиентский Банк»**

**Отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года**

	Примечание	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		112 017	76 474
Проценты уплаченные		(24 953)	(15 967)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток		47 098	315
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		123 446	5 882
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		7	0
Комиссии полученные		11 127	5 055
Комиссии уплаченные		(74 982)	(3 916)
Прочие операционные доходы		3 020	4 965
Уплаченные операционные расходы		(67 122)	(46 761)
Уплаченный налог на прибыль		(15 050)	(9 012)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>114 608</b>	<b>17 035</b>
<b>Прирост операционных активов и обязательств</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(8 821)	2 957
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		113 139	(261 071)
Чистый (прирост) снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 916	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		10 000	120 000
Чистый (прирост) снижение по кредитам и авансам клиентам		110 519	78 216
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(100 414)	(128 455)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(92 533)	177 533
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		25 734	59 955
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		164	127
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>188 312</b>	<b>66 297</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(320)	(49 970)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		23 384	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов		(3 873)	(969)
Выбытие основных средств		153	59
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>19 344</b>	<b>(50 880)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		22 000	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>22 000</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(1 933)</b>	<b>(4 481)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>227 723</b>	<b>10 936</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		207 072	196 136
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>434 795</b>	<b>207 072</b>

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» июня 2014 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

Низовцев И.И.

«25» июня 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«25» июня 2014 г.

Примечания с 1 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



## 1 Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность банка «Первый Клиентский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной, так как Банк не входит в группу и не находится под контролем материнской компании; Банк также не осуществлял инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.

ООО «Первый Клиентский Банк» — это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3436, выданной Центральным Банком Российской Федерации, 20 августа 2003 года.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1.

В 2013 году среднегодовая численность персонала Банка составила 56 человек (в 2012 году — 50 человек).

Банк не является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, операции с ценными бумагами.

Все суммы приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

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

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Уровень кредитных рисков в Европе остается повышенным из-за усиления дезинтеграции в регионе и ухудшения показателей банковского сектора.

Относительно глобальных рыночных рисков надо отметить, что снижение доверия участников рынка к мерам регуляторов, направленным на преодоление европейского долгового кризиса и его последствий в других регионах, привело к тому, что замедлился рост мировых фондовых индексов.

Центральные банки многих стран мира поддерживают благоприятные условия на денежных рынках, причем ухудшение макроэкономических показателей вынуждает их предпринимать более активные действия.

По оценке Банка России сохранение рисков ослабления платежного баланса на общем фоне существующей глобальной нестабильности может негативно повлиять на российскую экономику. Россия имеет хорошие позиции по уровню достаточности международных резервов для покрытия потенциальных оттоков, которые могут возникнуть по статьям платежного баланса, по сравнению с другими странами. В силу специфики структуры российской экономики падение цен на энергоресурсы, вероятно, повлечет за собой довольно значительные оттоки и сокращение баланса текущего счета в абсолютных значениях. Сокращение иностранных инвестиций окажет менее существенное воздействие на экономику — Россия окажется в тройке наиболее устойчивых стран. Международные резервы России более чем достаточны для компенсации возрастающего оттока капитала в стрессовых условия и сохранения устойчивости экономики.

В целом Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов, по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг. Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка. Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса, где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно. По оценкам экспертов, на сегодняшний день кредитные потребности предприятий малого и среднего бизнеса удовлетворены не более, чем на 10-15%. С учетом темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка будут расти.

Развитие клиентской базы Банка основывается на предоставлении широкого спектра услуг, осуществляемых благодаря использованию передовых банковских технологий, применению индивидуальных методов работы, являющихся основой долгосрочного сотрудничества с корпоративными

клиентами, применении гибкой тарифной политики, разработки взаимовыгодных схем движения денежных потоков, использовании разнообразных банковских инструментов, внедрении элементов финансового и налогового планирования.

В то же время есть ряд проблем, связанных с работой Банка в этом секторе. Очень актуальны вопросы обеспечения по кредитам и большой объем «серых» операций, учитываемых за рамками официального баланса компаний. Такие предприятия в основном ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации отражаются не все доходы. Специалисты Банка не могут объективно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. Кроме того, необходимо не только оценить финансовые возможности предприятия, но и проследить динамику его роста, однако достаточных и объективных данных для этого нет. В связи с этим риск невозврата очень высок и в большинстве случаев принимается решение отказать в выдаче кредита. Значимая проблема - отсутствие надежных залогов, поскольку малые предприятия редко могут предоставить в залог высоколиквидное имущество

В настоящее время Банк сталкивается с ужесточением условий конкуренции на банковском рынке. Общая макроэкономическая нестабильность, связанная с не преодоленными последствиями глобального экономического кризиса, привела к волатильности фондовых рынков и рынков долгового финансирования, росту валютных рисков, сокращению возможностей для иностранных заимствований, росту ставок привлечения средств на внутреннем валютном рынке.

Указанные факторы снижают рентабельность банковской деятельности, ограничивают возможности развития бизнеса, приводят к ужесточению условий предоставления кредитов клиентам Банка, увеличивают чувствительность Банка к изменениям рыночных факторов.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Банка дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, предполагающим, что реализация активов и погашение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Тем не менее, учитывая сложившуюся ситуацию на российском банковском рынке, ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут в значительной степени подвергнуться влиянию текущих и будущих условий экономической ситуации в Российской Федерации. Таким образом, выполнение Банком своих обязательств будет зависеть от возможности и желания участников оказывать ему финансовую поддержку.

### **3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую

информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с учетом переоценки основных средств, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также финансовых инструментов, включенных в категорию «переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованных при подготовке настоящей финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное (см. Примечание 4).

## 4 Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той учетной политике, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением новых стандартов и интерпретаций, обязательных к применению с 1 января 2013 года и отдельных пересмотренных стандартов, принятых Банком, описание которых приводится ниже:

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты)**, направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. (См. примечание 31).

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).**

Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).**

Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),**

вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействие на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)**

вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).**

Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).**

Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет: а) что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, б) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на

первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данный стандарт не повлиял на финансовую отчетность.

**Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).**

Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности ценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:**

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20

«Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

#### **Стандарты МСФО и Интерпретации IFRIC, еще не вступившие в силу**

Банк не применил досрочно следующие МСФО (IFRS и IAS) и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО (IFRIC), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств. В декабре 2011 года в отношении: 1) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, 2) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. И ноябре 2013 года: отменяется ранее установленная обязательная дата вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также: 1) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 2) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет компании возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).** Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая 1) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; 2) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также 3) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компании, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут эти изменения на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности компании, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает компаниям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма

взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что: 1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32; 2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо: 1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями; 2) выполнять сверку активов сегмента и активов компании при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании компанией модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также компания, оказывающая услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающейся компании или материнской компании отчитывающейся компании («управляющая компания») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающейся компанией управляющей компанией за оказанные услуги.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет компании оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 14 разрешает компаниям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с компаниями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы

воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

## 5 Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности.

### **Основные подходы к оценке**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. (См. Примечание 4).

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк: а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией компании по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу компании; в) рыночные риски, включая длительность подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 3) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на



наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. (См. Примечание 31).

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

*Первоначальное признание финансовых инструментов.* Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющих в наличии для продажи.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель с использованием сравнительного подхода, модель дисконтированных денежных потоков и еще один метод, основанный на использовании дисконтированных денежных потоков (с применением в необходимых случаях скидки на низкую ликвидность и скидки за отсутствие контроля). Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютного свопа.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты “овернайт”, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Средства в банках**

Средства в банках отражаются в случае предоставления Банком денежных средств банкам – контрагентам без намерения продажи возникшей дебиторской задолженности, срок погашения которой установлен или может быть определен. Средства в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

### **Финансовые активы**

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются либо как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как кредиты и дебиторская задолженность; либо как инвестиции, удерживаемые до погашения; либо как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при признании в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Банк присваивает соответствующую категорию финансовым активам при их первоначальном признании.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, то есть на дату поставки актива покупателю. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

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

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в краткосрочной перспективе. Производственные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы признаются предназначенными для торговли, если они приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, или являются частью портфеля, отвечающего признакам краткосрочного торгового портфеля. Ценные бумаги, включенные в категорию торговых, не исключаются из нее даже в случае, если намерения Банка в отношении таких ценных бумаг впоследствии изменились (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты, начисляемые по торговым ценным бумагам, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды включаются в состав доходов по дивидендам, включенного в прочие операционные доходы при установлении права Банка на получение выплат по дивидендам. Все прочие элементы изменения справедливой стоимости, а также прибыли и убытки в результате прекращения признания отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

К прочим финансовым активам, включенным в категорию финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся ценные бумаги, отнесенные к данной категории при первоначальном признании и не подлежащие реклассификации из нее (за исключением случаев, предусмотренных изменениями к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» (выпущенных в октябре 2008 года и вступающих в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты)).

Признание и оценка указанной категории финансовых активов производится в том же порядке, что и признание и оценка торговых ценных бумаг – в соответствии с МСФО (IAS) 39 с учетом внесенного изменения относительно возможности использования оценки по справедливой стоимости.

### *Кредиты и авансы клиентам*

Кредиты и авансы клиентам – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Не амортизируются:

- Текущие кредиты, величина каждого из которых по состоянию на отчетную дату не существенна и не превышает 500 тыс. рублей.
- Краткосрочные кредиты, полностью просроченные кредиты и кредиты, материальные затраты по пересчету которых могут превысить полученный финансовый результат (в том числе «овердрафт»).

Начисленные проценты по неамортизируемым кредитам признаются доходами текущего периода, если вероятность их получения является безусловной и (или) высокой. При этом, совокупная величина неамортизируемых кредитов не должна превышать 1 % от величины актива баланса по МСФО до корректировок.

Рыночная ставка по портфелю кредитов определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным кредитам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

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

### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Производные финансовые активы с фиксированными и/или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости, которая рассчитывается как сумма, первоначально отраженная в учете, за вычетом частичных погашений основного долга, плюс/минус накопленная амортизация разницы между первоначально отраженной суммой и суммой к погашению, рассчитанная по методу эффективной ставки процента. Указанный расчет производится с учетом всех выплат между сторонами по договору, как уплаченных, так и полученных, являющихся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также с учетом затрат по сделке и всех иных видов премии и дисконта. Прибыли и убытки по инвестициям, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках при погашении или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи или производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженная в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако, проценты, рассчитанные по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется по рыночным котировкам на покупку на момент окончания торгов на отчетную дату. Справедливая стоимость инвестиций, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием методик оценки. Такие методики включают в себя использование недавних сделок, заключенных на рыночных условиях, текущей рыночной стоимости финансового инструмента, практически идентичного рассматриваемому инструменту, или исходя из анализа дисконтированных денежных потоков.

#### *Прекращение признания финансовых активов*

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

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным бенефициариям, причем последнее обязательство действует только в том случае, если Банку удастся получить от первоначального актива суммы, соразмерные указанным выплатам;
- если Банк либо (а) передал все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передал, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив отражаемый по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

#### **Финансовые обязательства**

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 39 финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; либо как прочие финансовые обязательства, в зависимости от ситуации. При первоначальном отражении в учете финансовых обязательств Банк присваивает им соответствующую категорию. При первоначальном признании финансовых обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если финансовые обязательства не относятся к категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то из их справедливой стоимости вычитаются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Впоследствии финансовые обязательства переоцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### *Прекращение признания финансовых обязательств*

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Это финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с

принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов: рыночные котировки (для всех биржевых и для тех не биржевых, по которым можно найти аналогичные на рынке); модель паритета процентных ставок; модель Блэка-Шоуза для опционов и другие статистические модели, используемые Банком. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, учитываются отдельно, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не являются переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенный производный финансовый инструмент представляет собой компонент гибридного (комбинированного) финансового инструмента, включающего в себя как производный инструмент, так и основной договор, вследствие чего часть денежных потоков по комбинированному инструменту изменяется, аналогично денежным потокам по таким же отдельным производным финансовым инструментам.

#### *Учет хеджирования*

Для управления рисками, связанными с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, Банк использует производные финансовые инструменты. В результате этого Банк применяет учет хеджирования для операций, отвечающих обусловленным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80 % до 125 % в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

#### *Хеджирование денежных потоков*

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков, включаемого в состав собственных средств в качестве «Нереализованной прибыли по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, и от хеджирования денежных потоков». Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, прибыль или убыток по инструменту хеджирования «восстанавливается» в составе соответствующих прибылей или убытков. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, а также в случаях, когда хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств и признается в отчете о прибылях и убытках, по мере того, как эффект от прогнозируемой хеджируемой операции отражается в отчете о прибылях и убытках. Если совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе собственных средств, немедленно переносится в статью отчета о прибылях и убытках «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### ***Договоры прямого и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами***

Договоры продажи с обратной покупкой (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», не снимаются с учета. Ценные бумаги переводятся в другую категорию в составе баланса лишь в том случае, если у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае, такие ценные бумаги переводятся в категорию ценных бумаг, заложенных по договорам «репо». Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или прочих заемных средств.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от типа контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности в составе первоначально присвоенной им категории, за исключением случаев, когда у контрагента имеется право на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающее из условий контракта или общепринятой практики. В этом случае указанные ценные бумаги переводятся в другую категорию и отражаются отдельно. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг переоценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток в составе прочих заемных средств.

#### ***Взаимозачет***

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

#### ***Приобретенные векселя***

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в банках или кредитов и авансов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, их экономического содержания и природы. Их отражение в отчетности, последующая переоценка и учет производятся на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### ***Резервы под обесценение финансовых активов***

*Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости*

Убыток от обесценения относится на финансовый результат в случае, если он произошел в результате одного или нескольких событий («события убытка»), которые имели место после первоначального признания финансового актива и которые влияют на сумму или сроки получения расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть достоверно оценены.

Убыток от обесценения отражается посредством создания резерва под обесценение с целью уменьшения балансовой стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущих потерь по кредиту, которые еще не были понесены), дисконтированных по эффективной ставке процента по данному активу. Текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков от обеспеченных финансовых активов включает в себя денежные поступления, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат, связанных с получением и реализацией обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

Если впоследствии происходит уменьшение суммы убытка от обесценения, которое может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после отражения в учете суммы убытка от обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга заемщика), то ранее отраженная сумма убытка восстанавливается посредством корректировки величины резерва через статьи отчета о прибылях и убытках при условии, что на дату восстановления балансовая стоимость актива не превысит его амортизированную стоимость.

Безнадежные активы списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Резерв под обесценение кредитов формируется на основании кредитной политики Банка по МСФО.

*Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи*

В случае обесценения актива, имеющегося в наличии для продажи, сумма, представляющая собой разницу между его первоначальной стоимостью (за вычетом выплат по основной сумме и амортизации премии или дисконта) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из состава собственных средств в отчет о прибылях и убытках. Восстановление убытков от обесценения, связанных с долевыми инструментами, классифицируемыми в качестве имеющих в наличии для продажи, не отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, связанные с долговыми инструментами, восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, в случае, если повышение справедливой стоимости инструмента может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

#### ***Прочие обязательства кредитного характера***

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие различные обязательства кредитного характера. Договоры финансовых гарантий первоначально признаются по справедливой стоимости, а затем переоцениваются по наибольшей из двух величин: суммы, определенной в соответствии с МСФО

(IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и первоначально признанной в учете суммы, за вычетом, при необходимости, накопленной амортизации, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка». Обязательства по предоставлению кредитов с процентными ставками ниже рыночных первоначально отражаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшему из значений (а) неамортизированного остатка соответствующих комиссий, полученных и отложенных к признанию и (б) расходами, необходимыми на урегулирование обязательства на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Резервы под обесценение обязательств кредитного характера формируется аналогично резерву под обесценение кредитов.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Первоначальная стоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, если:

- существует вероятность того, что банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды;
- первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- покупную цену, включая импортные пошлины и не возмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- любые затраты, прямо относимые на доставку актива в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование в соответствии с намерениями руководства банка;
- первоначальную оценку затрат на демонтаж и удаление объекта основных средств и восстановлением природных ресурсов на занимаемом им участке.

Датой отражения основных средств в отчетности является одна из следующих дат:

- дата приобретения – для основных средств, по которым не требуется доведение до состояния пригодности к использованию;
- дата ввода актива в эксплуатацию – для основных средств, по которым требуется доведение до состояния пригодности к использованию.

Банк оценивает все свои затраты по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают: затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением объекта основных средств; затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают в себя все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние пригодности к использованию. Текущие расходы на поддержание основного средства в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый, эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.), являются затратами периода и признаются в момент их возникновения.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов. К данным затратам относятся затраты на модернизацию; реконструкция; техническое перевооружение и др.

### **Финансовая аренда**

*Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает сдаваемое в аренду имущество как дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, в составе кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности, начисляемую на непогашенную сумму чистых инвестиций, и учитывается в составе процентных доходов. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

*Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора*

Финансовая аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

### **Амортизация**

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов по следующим нормам:

Вычислительная техника 20 % в год;

Офисное оборудование 16,7 % в год;

Автомобили 20 % в год;

Мебель 20 % в год.

### **Операционная аренда**

Операционная аренда – аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды.

Сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### **Нематериальные активы**

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, контролируемые Банком, которые будут генерировать экономические выгоды в размере, превышающем затраты, в течение более чем годового периода, отражаются в составе нематериальных активов.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

### **Активы (группа выбытия), классифицируемые в качестве удерживаемых для продажи**

Внеоборотные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в балансе как «Внеоборотные активы (группа выбытия), удерживаемые для продажи» в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Переклассификация финансовых и нефинансовых активов происходит в случае, если они отвечают каждому из указанных условий: (а) активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии; (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя; (в) активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной; (г) реализация ожидается в течение одного года; (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным. Внеоборотные активы и группы выбытия, классифицированные в качестве удерживаемых для продажи в балансе текущего периода, не подлежат изменению или повторному представлению в сравнительном балансе с целью отражения их классификации по состоянию на конец текущего периода.

Группа выбытия представляет собой активы (как оборотные, так и внеоборотные), которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или иным другим способом) в рамках единой сделки, а также



обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Внеоборотные активы представляют собой средства, которые ожидается получить или взыскать в течение более чем двенадцати месяцев после отчетной даты. В случае необходимости проведения переклассификации последняя распространяется как на краткосрочную, так и на долгосрочную части актива.

Предназначенные для продажи основные средства, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящихся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в балансе отдельной строкой.

### ***Средства банков***

Средства банков отражаются в случае предоставления денежных средств или иных активов в пользу Банка со стороны банков - контрагентов. Такие обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. В случае приобретения Банком собственной задолженности, последняя исключается из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате досрочного погашения обязательств.

Рыночная ставка по портфелю определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным инструментам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратной покупки рассматриваются как операции по привлечению денежных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

### ***Средства клиентов***

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Средства клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночная ставка по портфелю определяется руководством Банка как средневзвешенные ставки по аналогичным инструментам, опубликованные Банком России в издаваемом Бюллетене банковской статистики.

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратной покупки рассматриваются как операции по привлечению денежных средств. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и балансовой стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

В случае приобретения Банком собственных ценных бумаг, последние исключаются из баланса. Разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов в результате погашения обязательств.

### ***Прочие заемные средства***

Прочие заемные средства представляют собой определенные заемные средства, отличающиеся от вышеуказанных статей обязательств, и включают синдицированные кредиты и иные специфические статьи. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения прочих заемных средств с использованием метода эффективной ставки процента. Рыночными ставками по прочим заемным средствам руководством Банка признаются ставки, установленные в договорах на привлечение средств. Прочие заемные средства не амортизируются в случае, если материальные затраты по пересчету могут превысить полученный финансовый результат.

### **Финансовые обязательства перед пайщиками**

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед пайщиками – средства, передаваемые Банку пайщиками (взнос в уставный капитал; эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для вноса в уставный капитал справедливая стоимость определяется как доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

### **Налоги на прибыль**

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

Расходы/экономия по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключения их отнесения непосредственно на собственные средства в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе собственных средств в том же или другом отчетном периоде.

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

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

### **Резервы по обязательствам и отчислениям**

Резервы по обязательствам и отчислениям представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком погашения или объемом. Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью вероятности.

### **Эмиссионный доход**

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

### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в качестве отдельной дебетовой статьи в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты разрешения к выпуску финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с российским законодательством базой для распределения является чистая прибыль текущего года.

### **Признание доходов и расходов**

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но

выдача которых вероятно, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

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

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, переведены в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 32,7292 рублей за доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (по состоянию на 31 декабря 2012 г.: 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

### ***Сегментная отчетность***

Сегмент представляет собой идентифицируемый компонент деятельности Банка, связанный с предоставлением продуктов и услуг (отраслевой сегмент), либо с предоставлением продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и преимущества, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если преобладающая часть его доходов формируется за счет продаж сторонним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка.

### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции***

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 г. необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 1 января 2003 года, а Банк получил лицензию 20 августа 2003 года, МСФО 29 за 2013 год не применялся.

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

Банк осуществляет расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования и фонд социального страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала по статье «Расходы на содержание персонала и административные расходы». Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включены в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх установленных законодательством отчислений с заработной платы.

### ***Принцип существенности***

Принцип существенности означает, что пропуск или искажение той или иной информации могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО Банк устанавливает лимиты существенности для балансовых статей и статей ОПУ. Они соответственно составляют не более 5% от баланса по МСФО (до корректировок) и 1-2% от чистой прибыли за год по МСФО (до корректировок).

## **6 Существенные учетные оценки**

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

### ***Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

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

### **Налогообложение**

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования вступило в силу 01 января 1999 года, предоставив налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки более, чем на 20 %. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, товарообменные операции, внешнеторговые сделки, а также сделки между независимыми сторонами с существенным колебанием цен (т.е. сделки, цена по которым отклоняется более чем на 20 % от уровня цен по аналогичным сделкам в пределах непродолжительного периода времени). Кроме этого, отдельные правила по трансфертному ценообразованию позволяют налоговым органам вносить соответствующие корректировки в цены по сделкам с ценными бумагами и производными инструментами. Официальный порядок применения отдельных правил, относящихся к трансфертному ценообразованию, не определен. Уточнение порядка трактования правил трансфертного ценообразования и изменение подхода российских налоговых органов в будущем может привести к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и, если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка. Однако, исходя из своего понимания законодательства руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего налогового законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана. Более того, руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Наличные средства	61 165	61 170
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	113 334	134 968
Расчеты с НКО ЗАО НРД	11 553	7 284
Расчеты с АКБ «НКЦ»	239 587	0
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	3 728	2 725
Корреспондентские счета в банках других стран	5 428	925
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>434 795</b>	<b>207 072</b>

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

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

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>73 256</b>	<b>51 546</b>
Облигации российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	55 081	35 859
Акции российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	18 175	15 687
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>73 256</b>	<b>51 546</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2012 г.:

	Облигации российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	Акции российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- российских организаций, котирующихся на финансовом рынке	35 859	15 687	51 546
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>35 859</b>	<b>15 687</b>	<b>51 546</b>

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен акциями и облигациями российских организаций, имеющих котировку на финансовом рынке: РБК; ВТБ и Россельхозбанк.

Ниже приводится анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2013 г.:

	Облигации российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	Акции российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			
- российских организаций, котирующихся на финансовом рынке	55 081	18 175	73 256
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>55 081</b>	<b>18 175</b>	<b>73 256</b>

Портфель финансовых активов, предназначенных для торговли, представлен акциями и облигациями российских организаций, имеющих котировку на финансовом рынке: РБК; МКБ; РоссКап и Магнит.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 73 256 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 51 546 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

## 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>88 607</b>	<b>215 683</b>
Облигации российских организаций, имеющие котировку на финансовом рынке	88 607	215 683
<b>Итого финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа</b>	<b>88 607</b>	<b>215 683</b>

На 31 декабря 2013 года облигации российских компаний, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой облигации российских организаций, имеющих котировку на финансовом рынке: МКБ, Альфа-Банк, Магнит и ДельтаКредит. На 31 декабря 2012 года облигации российских компаний, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой долговые ценные бумаги следующих российских кредитных организаций: Россельхозбанк, Промсвязьбанк и РОСБАНК.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, составила 88 607 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 215 683 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, переданы Центральному Банку России (см. Примечание 16 настоящего Отчета).

Анализ финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

## 10 Средства в других банках

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Страховой фонд срочного рынка ЗАО АКБ «НКЦ»	0	10 000
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2012 г. (аналогичная информация на 31.12.2013 г. не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Страховой фонд срочного рынка	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	10 000	<b>10 000</b>
<i>- в средних российских банках</i>	10 000	<b>10 000</b>
<i>Резерв под обесценение</i>	0	<b>0</b>
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств в других банках составила 0 рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 10 000 тыс. рублей). См. Примечание 31.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках отсутствовал доход и расход, связанный с предоставлением средств по ставкам выше (ниже) рыночных. (В 2012 г. в отчете о прибылях и убытках отсутствовал доход и расход, связанный с предоставлением средств по ставкам выше (ниже) рыночных).

## 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Облигации кредитной организации	15 580	50 960
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 580</b>	<b>50 960</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения, за исключением долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2012 года:

	Облигации кредитных организаций	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- Российских организаций	50 960	<b>50 960</b>
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>50 960</b>	<b>50 960</b>

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями АКБ «Российский Капитал», с номиналом в российских рублях.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2013 года:

	Облигации кредитных организаций	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- Российских организаций	15 580	<b>15 580</b>
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>15 580</b>	<b>15 580</b>

Портфель финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен облигациями АКБ «Российский Капитал», с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 15 580 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 50 960 тыс. рублей). См. Примечание 31.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

## 12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, управляются на основе анализа их справедливой стоимости, в соответствии со стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, принятой Банком и информацией о данных инструментах, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>		
Облигации кредитной организации	11 819	0
<b>Итого финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, и финансовые активы, переданные на условиях займа</b>	<b>11 819</b>	<b>0</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2013 года (анализ по состоянию на 31.12.2012 года не приводится в связи с нулевыми остатками):

	Облигации кредитных организаций	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- Российских организаций	11 819	<b>11 819</b>
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>11 819</b>	<b>11 819</b>

Портфель финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлен облигациями АКБ «Российский Капитал», с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, составила 11 819 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 0 рублей). См. Примечание 31.

Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО, переданы Центральному Банку России (см. Примечание 16 настоящего Отчета).

Анализ финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

### 13 Кредиты и авансы клиентам

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Текущие кредиты и авансы клиентам	381 470	372 689
Договора РЕПО и ПЕРЕРЕПО	36 464	0
Просроченные кредиты и авансы клиентам	2 121	17 788
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(37 370)	(26 194)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>382 685</b>	<b>364 283</b>

В таблице ниже кредиты и авансы клиентам разбиты по классам:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Финансирование текущей деятельности	262 898	88 607
Договора РЕПО и ПЕРЕРЕПО	36 464	0
Потребительские кредиты	42 331	139 596
Покупка имущества	3 797	6 143
Покупка недвижимости	2 837	45 810
Покупка земельного участка, дома	9 459	0
Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	13 030	13 432
Оплата оборудования и материалов	2 941	96 889
Обеспечение конкурсной заявки	5 589	0
Покупка квартиры (ипотека)	40 709	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(37 370)	(26 194)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>382 685</b>	<b>364 283</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 млн. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 327 020 тысяч рублей, или 77,9 % от общего кредитного портфеля. (По состоянию на 31.12.2012 г. – 9 заемщиков на общую сумму 329 868 тысяч рублей, или 84,5 % от общего кредитного портфеля).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение составила 382 685 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 364 283 тыс. рублей). См. Примечание 31.

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 20 009 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 3 451 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных. (В 2012 г. в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 16 849 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 8 713 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2012 год:



	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования и материалов	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Покупка недвижимости	Приобретение имущественных прав (оплата паявого взноса)	Ремонт квартиры	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2011</b>	<b>(19 622)</b>	<b>(2 076)</b>	<b>(1 096)</b>	<b>(582)</b>	<b>(86)</b>	<b>(0)</b>	<b>(75)</b>	<b>(23 537)</b>
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	1 485	2 076	(1 752)	(1 591)	(2 278)	(672)	75	(2 657)
Списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение кредитов в течение года								
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2012</b>	<b>(18 137)</b>	<b>(0)</b>	<b>(2 848)</b>	<b>(2 173)</b>	<b>(2 364)</b>	<b>(672)</b>	<b>(0)</b>	<b>(26 194)</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за 2013 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования и материалов	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Покупка недвижимости	Приобретение имущественных прав (оплата паявого взноса)	Обесечение конкурсной заявки	Покупка квартиры (ипотека)	Приобретение земельного участка (дома)	РЕПО и ПЕРЕРЕПО	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012</b>	<b>(18 137)</b>	<b>(0)</b>	<b>(2 848)</b>	<b>(2 173)</b>	<b>(2 364)</b>	<b>(672)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>	<b>(26 194)</b>
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам в течение года	14 924	(29)	(5 292)	(388)	2 364	(5 843)	(56)	(12 126)	(4 730)	0	(11 176)
Списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение кредитов в течение года											
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансам клиентам на 31 декабря 2013</b>	<b>(3 213)</b>	<b>(29)</b>	<b>(8 140)</b>	<b>(2 561)</b>	<b>(0)</b>	<b>(6 515)</b>	<b>(56)</b>	<b>(12 126)</b>	<b>(4 730)</b>	<b>(0)</b>	<b>(37 370)</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	На 31.12.2013 г.		На 31.12.2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	109 326	26,0	204 981	52,5
Торговля	127 242	30,3	71 813	18,4
Строительство	0	0	16 794	4,3
Транспортная обработка грузов и хранение	1 833	0,4	0	0
Договора РЕПО	36 464	8,7	0	0
Операции с недвижимостью	0	0	96 889	24,8
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование	137 151	32,7	0	0
Консультирование в области коммерческой деятельности и управления	408	0,1	0	0
Аренда легковых автомобилей	1 853	0,4	0	0
Производство изделий из бетона	2 941	0,7	0	0
Прочие услуги	2 837	0,7	0	0
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>420 055</b>	<b>100</b>	<b>390 477</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2012 год:

	Финансирование текущей деятельности	Приобретение оборудования и материалов	Покупка имущества	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости	Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	Итого
<b>Не обеспеченные кредиты:</b>	81 954			2 444			<b>84 398</b>
<b>Обеспеченные кредиты:</b>	6 653	96 889	6 143	137 152	45 810	13 432	<b>306 079</b>
Залогом товаров в обороте	6 653						6 653
Поручительствами				1 895	8 436		10 331
Залогом недвижимости (ипотека)		96 889		129 720	37 374		263 983
Залогом имущественных прав						13 432	13 432
Залогом транспортных средств			6 143	5 537			11 680
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	<b>88 607</b>	<b>96 889</b>	<b>6 143</b>	<b>139 596</b>	<b>45 810</b>	<b>13 432</b>	<b>390 477</b>

По состоянию на 31.12.2012 года по одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 22 870 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме залога транспортного средства. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 78 165 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 585 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении на 31 декабря 2013 год:

	Финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования и материалов	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Покупка недвижимости	Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	Обеспечение конкурсной заявки	Покупка квартиры (ипотека)	Приобретение земельного участка (дома)	РЕПО и ПЕРЕРЕПО	Итого
<b>Не обеспеченные кредиты:</b>	190 084		4 594					6 384		4 858	<b>205 920</b>
<b>Обеспеченные кредиты:</b>	72 814	2 941	37 737	3 797	2 837	13 030	5 589	34 325	9 459	31 606	<b>214 135</b>
Залогом оборудования, основных средств	3 407										3 407
Поручительствами	8 335		967				5 589				14 891
Залогом недвижимости (ипотека)			34 545		2 837			34 325	9 459		81 166
Залогом ценных бумаг										31 606	31 606
Залогом транспортных средств	28 165	2 941	2 038	3 797							36 941
Залогом товаров в обороте	32 907		187								33 094
Залогом имущественных прав						13 030					13 030
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	<b>262 898</b>	<b>2 941</b>	<b>42 331</b>	<b>3 797</b>	<b>2 837</b>	<b>13 030</b>	<b>5 589</b>	<b>40 709</b>	<b>9 459</b>	<b>36 464</b>	<b>420 055</b>

По состоянию на 31.12.2013 года по трём кредитам, предоставленным юридическим лицам на сумму 13 868 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 1 597 тыс. рублей, помимо залога товаров в обороте, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному юридическому лицу на сумму 3 407 тыс. рублей, помимо залога основных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По двум кредитам, предоставленным физическим лицам на сумму 561 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 19 145 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в форме залога транспортных средств. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 2 975 тыс. рублей, помимо залога недвижимости, дополнительно получено обеспечение в

форме поручительства. По одному кредиту, предоставленному физическому лицу на сумму 230 тыс. рублей, помимо залога транспортных средств, дополнительно получено обеспечение в форме поручительства.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	финансирование текущей деятельности	Приобретение оборудования и материалов	Покупка имущества	Потребительские кредиты	Покупка недвижимости	Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>	2 069	96 889	0	84 777	6 982	0	<b>190 717</b>
- благополучные	2 069	96 889	0	1 031	6 982	0	106 971
- требующие контроля	0	0	0	83 746	0	0	83 746
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)</b>	65 131	0	3 198	54 819	38 828	13 432	<b>175 408</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	21 407	0	2 945	0	0	0	<b>24 352</b>
- наличие просроченной задолженности	16 794	0	1 897	0	0	0	18 691
- имеются финансовые проблемы	4 613	0	1 048	0	0	0	5 661
<b>Резерв под обесценение</b>	(18 137)	(0)	(2 173)	(2 848)	(2 364)	(672)	<b>(26 194)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>70 470</b>	<b>96 889</b>	<b>3 970</b>	<b>136 748</b>	<b>43 446</b>	<b>12 760</b>	<b>364 283</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	финансирование текущей деятельности	Оплата оборудования и материалов	Потребительские кредиты	Покупка имущества	Покупка недвижимости	Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	Обеспечение конкурсной заявки	Покупка квартиры (ипотека)	Приобретение земельного участка (дома)	РЕПО и ПЕРЕРЕПО	Итого
<b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>	3 450	0	7 296	0	2 837	0	0	2 008	0	36 464	<b>52 055</b>
- благополучные	3 450	0	7 296	0	2 837	0	0	2 008	0	36 464	52 055
- требующие контроля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Просроченные, но не обесцененные</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)</b>	259 448	2 941	19 625	625	0	0	5 589	19 145	0	0	<b>307 373</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>	0	0	15 410	3 172	0	13 030	0	19 556	9 459	0	<b>60 627</b>
- наличие просроченной задолженности	0	0	1 073	1 617	0	0	0	4 314	0	0	7 004
- имеются финансовые проблемы	0	0	14 337	1 555	0	13 030	0	15 242	9 459	0	53 623
<b>Резерв под обесценение</b>	(3 213)	(29)	(8 140)	(2 561)	(0)	(6 515)	(56)	(12 126)	(4 730)	(0)	<b>(37 370)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>259 685</b>	<b>2 912</b>	<b>34 191</b>	<b>1 236</b>	<b>2 837</b>	<b>6 515</b>	<b>5 533</b>	<b>28 583</b>	<b>4 729</b>	<b>36 464</b>	<b>382 685</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2012 г.:

	Залог имущественных прав	Залог недвижимости (ипотека)	Залог товаров в обороте	Залог транспортных средств	Поручительство	Итого
Финансирование текущей деятельности			14 135			<b>14 135</b>
Приобретение оборудования и материалов		128 250				<b>128 250</b>
Покупка имущества				7 784		<b>7 784</b>
Покупка недвижимости		23 391		6 721	14 806	<b>44 918</b>
Потребительские кредиты		238 723		11 085	138 699	<b>388 507</b>
Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	9 946					<b>9 946</b>
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>9 946</b>	<b>390 364</b>	<b>14 135</b>	<b>25 590</b>	<b>153 505</b>	<b>593 540</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31.12.2013 г.:

	Залог ценных бумаг	Залог недвижимости (ипотека)	Залог оборудования	Залог транспортных средств	Залог товаров в обороте	Залог имущественных прав	Поручительство	Итого
Финансирование текущей деятельности			202	23 861	43 714		81 485	<b>149 262</b>
Приобретение оборудования и материалов				3 166			7 960	<b>11 126</b>
Обеспечение конкурсной заявки							12 874	<b>12 874</b>
Договора РЕПО и ПЕРЕРЕПО	19 484							<b>19 484</b>
Покупка имущества				5 129			1 426	<b>6 555</b>
Покупка недвижимости		232						<b>232</b>
Потребительские кредиты		117 140		2 451	309		10 074	<b>129 974</b>
Покупка земельного участка, дома		9 975						<b>9 975</b>
Приобретение имущественных прав						9 448		<b>9 448</b>
Покупка квартиры (ипотека)		32 275		6 721				<b>38 996</b>
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>19 484</b>	<b>159 622</b>	<b>202</b>	<b>41 328</b>	<b>44 023</b>	<b>9 448</b>	<b>113 819</b>	<b>387 926</b>

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Пополнение оборотных средств	6 653	14 135	81 954	0
Приобретение оборудования и материалов	96 889	128 250	0	0
Покупка имущества	4 640	6 732	1 503	1 052
Покупка недвижимости	15 057	24 049	30 753	20 869
Потребительские кредиты	136 049	387 423	3 547	1 084
Приобретение имущественных прав (оплата паевого взноса)	0	0	13 432	9 946
<b>Итого</b>	<b>259 288</b>	<b>560 589</b>	<b>131 189</b>	<b>32 951</b>

В таблице ниже представлено воздействие обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Финансирование текущей деятельности	48 384	126 580	214 514	22 682
Приобретение оборудования и материалов	2 941	11 126	0	0
Обеспечение конкурсной заявки	5 589	12 874	0	0
Договора РЕПО и ПЕРЕРЕПО	0	0	36 464	19 484
Покупка имущества	1 410	4 763	2 387	1 792
Покупка недвижимости			2 837	232
Потребительские кредиты	37 237	129 668	5 094	306
Покупка земельного участка, дома	9 459	9 975	0	0
Приобретение имущественных прав	0	0	13 030	9 448
Покупка квартиры (ипотека)	10 866	21 167	29 843	17 829
<b>Итого</b>	<b>115 886</b>	<b>316 153</b>	<b>304 169</b>	<b>71 773</b>

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

## 14 Прочие активы

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Расчеты по конверсионным операциям и ценным бумагам	104 574	130 056
Расчеты по налогам (кроме налога на прибыль)	7	98
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 841	2 141
Резерв на возможные потери	(197)	(69)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>111 225</b>	<b>132 226</b>

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

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2013 года:

	Задолженность по налогам	Расчеты по конверсионным операциям	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	7	104 574	6 644	<b>111 225</b>
- благополучные	7	104 574	6 644	111 225
- требующие контроля	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0	197	<b>197</b>
- наличие просроченной задолженности	0	0	197	197
Резерв под обесценение	0	0	(197)	<b>(197)</b>
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>7</b>	<b>104 574</b>	<b>6 644</b>	<b>111 225</b>

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31.12.2012 года:

	Задолженность по налогам	Расчеты по конверсионным операциям	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Итого
<i>Текущие и не обесцененные</i>	98	130 056	2 072	<b>132 226</b>
- благополучные	98	130 056	2 065	132 219
- требующие контроля	0	0	7	7
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0	69	<b>69</b>
- наличие просроченной задолженности	0	0	69	69
Резерв под обесценение	0	0	(69)	<b>(69)</b>
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>98</b>	<b>130 056</b>	<b>2 072</b>	<b>132 226</b>

## 15 Основные средства

Основные средства на 31.12.2012 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2011 г.</b>	<b>269</b>	<b>1 335</b>	<b>823</b>	<b>2 969</b>	<b>5 396</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<i>Первоначальная стоимость на начало года</i>	1 856	2 683	1 300	3 530	9 369
Поступления	903	163	861		1 927
Выбытие	(191)	(476)	(16)		(683)
<i>Остаток на конец года</i>	2 568	2 370	2 145	3 530	10 613
<b>Накопленная амортизация</b>					
<i>Остаток на начало года</i>	(1 587)	(1 348)	(477)	(561)	(3 973)
Накопленная амортизация	(235)	(367)	(348)	(686)	(1 636)
Амортизация по выбывшим основным средствам	191	476	16		683
<i>Остаток на конец года</i>	(1 631)	(1 239)	(809)	(1 247)	(4 926)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.</b>	<b>937</b>	<b>1 131</b>	<b>1 336</b>	<b>2 283</b>	<b>5 687</b>

Основные средства на 31.12.2013 года:

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель и прочее оборудование	ИТОГО
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2012 г.</b>	<b>937</b>	<b>1 131</b>	<b>1 336</b>	<b>2 283</b>	<b>5 687</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<i>Первоначальная стоимость на начало года</i>	2 568	2 370	2 145	3 530	10 613
Поступления	3 724	834	0	0	4 558
Выбытие	(630)	(0)	(0)	(0)	(630)
<i>Остаток на конец года</i>	5 662	3 204	2 145	3 530	14 541
<b>Накопленная амортизация</b>					
<i>Остаток на начало года</i>	(1 631)	(1 239)	(809)	(1 247)	(4 926)
Накопленная амортизация	(611)	(405)	(326)	(686)	(2 028)
Амортизация по выбывшим основным средствам	630	0	0	0	630
<i>Остаток на конец года</i>	(1 612)	(1 644)	(1 135)	(1 933)	(6 324)
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2013 г.</b>	<b>4 050</b>	<b>1 560</b>	<b>1 010</b>	<b>1 597</b>	<b>8 217</b>

## Нематериальные активы

Нематериальные активы на 31.12.2012 года:

	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>6 738</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на начало года	7 850
Поступления	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>7 850</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на начало года	(1 112)
Амортизационные отчисления	(790)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(1 902)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 948</b>

Нематериальные активы на 31.12.2013 года:

	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 948</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
Остаток на начало года	7 850
Поступления	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>7 850</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	
Остаток на начало года	(1 902)
Амортизационные отчисления	(761)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>(2 663)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 187</b>

Анализ основных средств и нематериальных активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

## 16 Средства других банков

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Договора РЕПО с Центральным Банком России	85 012	177 657
<b>Итого средства других банков</b>	<b>85 012</b>	<b>177 657</b>

### *Договора РЕПО с Центральным Банком России*

В данной категории Банком учтены обязательства по возврату средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО с Центральным Банком России.

Финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, по состоянию на 31.12.2013 г., представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляет 100 426 тыс. рублей (см. примечания 9 и 12). Финансовые активы, предоставленные в качестве залога по договорам РЕПО, по состоянию на 31.12.2012 г., представляют собой финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, общая справедливая стоимость которых составляет 215 683 тыс. рублей (см. примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 85 012 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 177 657 тысяч рублей). См. Примечание 31.

В 2013 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2012 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением средств других банков по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

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

## 17 Средства клиентов

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Юридические лица</b>	<b>244 366</b>	<b>202 721</b>
Текущие/расчетные счета	239 370	202 721
Срочные депозиты	805	0
Операции прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО	4 191	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>244 366</b>	<b>202 721</b>

### *Операции прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО*

В данной категории Банком учтены обязательства по возврату средств, привлеченных по сделкам прямого РЕПО с бумагами, полученными в рамках обратного РЕПО.

Общая справедливая стоимость бумаг составляет 4 858 тыс. рублей.

На 31 декабря 2013 года Банк имеет 18 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 122 400 тысяч рублей, или 50,1 % средств клиентов. (На 31.12.2012 г. – 15 клиентов с остатками свыше 2 млн. рублей на сумму 168 970 тысяч рублей, или 83,4 % средств клиентов).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 31.12.2013 г.		На 31.12.2012 г.	
	сумма	%	сумма	%
Торговая деятельность	43 942	17,98	55 435	27,35
Финансово-инвестиционная деятельность. Вспомогательная деятельность в области финансового посредничества	120 573	49,34	59 437	29,32
Страхование	0	0	26	0,01
Организация перевозок	10 941	4,48		
Строительство	19 229	7,87	4	0
Работы и услуги	8 867	3,63	87 068	42,95
Разработка программного обеспечения	11 814	4,83	0	0
Производство	5 211	2,13	751	0,37
Операции с недвижимостью	21 811	8,93	0	0
Прочее	1 978	0,81	0	0
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>244 366</b>	<b>100</b>	<b>202 721</b>	<b>100</b>

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 0 рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рынка и расход в сумме 8 тыс. рублей, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рынка. (В 2012 г. не отражался расход (доход), связанный с получением средств по ставке выше (ниже) рынка).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 244 366 тысяч рублей (на 31.12.2012 г. – 202 721 тыс. рублей). См. Примечание 31.

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

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

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 916</b>	<b>0</b>
Обязательства, возникающие в результате осуществления операций с ценными бумагами, полученными без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе и проданными с обязательством их обратного приобретения до наступления даты расчетов по обратной части первой операции, совершаемой на возвратной основе	15 916	0
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 916</b>	<b>0</b>

В данной категории Банком учтены обязательства, возникающие в результате осуществления операций с ценными бумагами, полученными без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе и проданными с обязательством их обратного приобретения до наступления даты расчетов по обратной части первой операции, совершаемой на возвратной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составила 15 916 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 0 рублей).

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 31.

## 19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Векселя	22 000	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>22 000</b>	<b>0</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 22 000 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2012 г. – 0 рублей). См. Примечание 31.



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

## 20 Финансовые обязательства перед пайщиками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед пайщиками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка независимо от согласия других участников или Банка. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка. Начиная с 1 января 2005 г. в отчетности по МСФО Банк принял решение классифицировать уставный капитал как «Финансовые обязательства перед пайщиками». По состоянию на 31.12.2013 г. и на 31.12.2012 г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед пайщиками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2013 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32		На 31.12.2012 г. Сумма скорректирована с учетом требований МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
ООО «СТЕНФИНС»	8 367,43	1,52	6 961,46	1,52
Климчук Д.Б.	40 075,60	7,28	33 341,75	7,28
Тимофеев Д.В.	31 322,82	5,69	26 059,69	5,69
Богданова И.В.	6 275,57	1,14	5 221,10	1,14
Тимашев А.А.	8 092,19	1,47	6 732,47	1,47
Мухин Г.Б.	93 528,08	16,99	77 812,67	16,99
Грицаенко А.В.	58 572,03	10,64	48 730,24	10,64
Джиндо Д.Б.	54 773,66	9,95	45 570,11	9,95
Дмитриев С.В.	61 104,28	11,10	50 837,00	11,10
Мамонов В.Е.	12 275,91	2,23	10 213,20	2,23
Штайер М.Е.	59 122,52	10,74	49 188,23	10,74
Плошай О.Л.	12 936,49	2,35	10 762,79	2,35
Казаков А.Ю.	49 048,57	8,91	40 807,00	8,91
Савульчик М.Б.	9 688,61	1,76	8 060,64	1,76
Долгий М.Е.	22 349,85	4,06	18 594,43	4,06
Низовцев И.И.	22 955,39	4,17	19 098,22	4,17
<b>Итого финансовые обязательства перед пайщиками</b>	<b>550 489</b>	<b>100</b>	<b>457 991</b>	<b>100</b>

Анализ финансовых обязательств перед пайщиками по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 30.

## 21 Прочие заемные средства

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Субординированный заём	200 005	200 017
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>200 005</b>	<b>200 017</b>

Банк 07 ноября 2011 года получил субординированный заём в сумме 200 000 тыс. рублей на 10 лет до 07 ноября 2021 года. Проценты по субординированному займу начисляются ежемесячно по ставке 6 %. Выплата процентов – ежеквартально. В случае ликвидации погашение субординированного займа будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В 2013 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался. (В 2012 году в отчете о прибылях и убытках расход (доход), связанный с привлечением прочих заемных средств по ставкам ниже (выше) рыночных, не отражался).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 200 005 тыс. рублей (на 31.12.2012 г. – 200 017 тыс. рублей).

Анализ обязательств по прочим заемным средствам по структуре валют и анализ по срокам погашения изложены в Примечании 30.

## 22 Обязательства по финансовым гарантиям

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Обязательства по финансовым гарантиям	5 260	105
<b>Итого обязательства по финансовым гарантиям</b>	<b>5 260</b>	<b>105</b>

По состоянию на 31.12.2013 года Банк учитывает 34 выданных гарантий на сумму 79 530 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 5 509 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 249 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2013 г. составила 5 260 тыс. рублей. Обеспечение по выданным гарантиям отсутствует.

По состоянию на 31.12.2012 года Банк учитывает 1 выданную гарантию на сумму 23 960 тыс. рублей. Справедливая стоимость на дату выдачи гарантии (первоначально признанная сумма) составила 359 тыс. рублей. Сумма накопленной амортизации – 254 тыс. рублей. Выплаты по данным финансовым гарантиям не производились. Таким образом, первоначально признанная сумма за вычетом накопленной амортизации по состоянию на 31.12.2012 г. составила 105 тыс. рублей. Обеспечение по выданной гарантии отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 5 260 тыс. рублей (на 31.12.2012 г. – 105 тыс. рублей).

Анализ обязательств по финансовым гарантиям по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 30.

## 23 Прочие обязательства

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	214	234
Кредиторская задолженность	1 436	715
Задолженность перед сотрудниками по суммам отпускных	1 710	1 948
Задолженность по начислениям на суммы отпускных	513	584
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 873</b>	<b>3 481</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 30.

## 24 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию и с учетом нераспределенной прибыли) составили на 31 декабря 2013 г. - 123 150 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года – 95 987 тыс. рублей).

## 25 Процентные доходы и расходы

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	39 151	12 914
<i>Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	67 796	71 105
- Кредиты и авансы клиентам	66 723	69 739
- Средства в других банках	1 073	1 366
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>106 947</b>	<b>84 019</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Привлеченные средства	(13 324)	(12 794)
Средства банков	(11 497)	(3 321)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(24 821)</b>	<b>(16 115)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>82 126</b>	<b>67 904</b>

## 26 Комиссионные доходы и расходы

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>	7 448	4 966
- Комиссия за открытие и ведение счетов	800	750
- Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	3 148	2 568
- Комиссия по выданным гарантиям	1 710	364
- Прочие	1 790	1 284
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>	0	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>7 448</b>	<b>4 966</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за переводы	(448)	(334)
Комиссия за операции с валютными ценностями	(1 183)	(830)
Прочее	(73 523)	(2 737)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(75 154)</b>	<b>(3 901)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(67 706)</b>	<b>1 065</b>

## 27 Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Операционная аренда		(10 623)	(9 166)
Затраты на персонал		(16 618)	(14 443)
Профессиональные услуги (охрана, связь, консультационные услуги)		(10 384)	(5 573)
Административные расходы		(1 726)	(3 238)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(8 760)	(6 902)
За объекты интеллектуальной собственности		(4 674)	(2 365)
Амортизация основных средств	15	(2 028)	(1 636)
Амортизация нематериальных активов	15	(761)	(790)
Прочие		(12 369)	(1 602)
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>(67 943)</b>	<b>(45 715)</b>

## 28 Налоги на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Ниже представлены показатели, по которым сопоставляются условные налоговые и фактические расходы по налогообложению за 2013 и 2012 года:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>5 894</b>	<b>(8 906)</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20 %	(1 179)	-
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(39)	(483)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(19 884)	(5 279)
- Необлагаемые доходы	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(21 102)</b>	<b>(5 762)</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31.12.2013 г. и на 31.12.2012 г. представлен следующим образом:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<b>Отложенные активы:</b>		
Прочие активы	3 197	6 509
Кредиты и авансы клиентам	0	1 305
Средства других банков	0	9
Обязательства по финансовым гарантиям	5 260	105
Обязательства перед пайщиками	209 689	117 191
Прочие заемные средства	200 005	200 017
Прочие обязательства	2 223	1 336
<b>Итого отложенные налоговые требования</b>	<b>420 374</b>	<b>326 472</b>
<b>Отложенные обязательства:</b>		
Кредиты и авансы клиентам	(11 314)	(0)
Средства других банков	(1)	(0)
Средства клиентов	(195 923)	(200 000)
Финансовые обязательства, оцениваемые через ОПУ	(4 191)	(0)
Основные средства	(1 598)	(1 351)
Нематериальные активы	(4 996)	(5 731)
<b>Итого отложенные обязательства</b>	<b>(218 023)</b>	<b>(207 082)</b>
<b>Чистый отложенный актив (отложенное обязательство)</b>	<b>202 351</b>	<b>119 390</b>
<b>Чистый отложенный актив (отложенное обязательство) по установленной ставке (20 %)</b>	<b>40 470</b>	<b>23 878</b>

Банк по состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года имеет нетто актив по отложенному налогу на прибыль.

Руководство Банка приняло решение не отражать в 2013 году и в 2012 году актив по отложенному налогу на прибыль, поскольку не может с высокой степенью вероятности определить, получит ли Банк налогооблагаемую прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(21 102)	(5 762)
Отложенное налогообложение	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(21 102)</b>	<b>(5 762)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20 %.

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2012 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2012 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	3 466
<b>Итого требования по налогу</b>	<b>3 466</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0
Отложенное налогообложение	0
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>

Налоговые обязательства по состоянию на 31.12.2013 г. представлены следующим образом:

	На 31.12.2013 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	0
<b>Итого требования по налогу</b>	<b>0</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(2 586)
Отложенное налогообложение	0
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>(2 586)</b>

## 29 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### Судебные разбирательства.

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

### **Налоговое законодательство.**

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

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

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера включают обязательства по предоставлению кредитов; выданные гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Банк имел следующие обязательства кредитного характера:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	77 138	111 242
Гарантии	79 530	23 960
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>156 668</b>	<b>135 202</b>

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

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

### **Обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены обязательства Банка по договорам операционной аренды по состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года:

Остаточные договорные сроки погашения	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
До 1 года	10 611	8 864
<b>Итого обязательства по операционной аренде:</b>	<b>10 611</b>	<b>8 864</b>

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени.

**Заложенные активы.** На 31 декабря 2013 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения, за исключением обязательных резервов на сумму 13 793 тысяч рублей. Обязательные резервы представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы с ограничением по использованию представляют собой финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (примечание 9) и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания (примечание 12).

## 30 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Банк подвергается финансовым рискам, включая кредитный риск и рыночный риск.

Контроль и управление рисками в Банке осуществляют:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Председатель Правления Банка
- Кредитный комитет Банка
- Структурные подразделения Банка, в соответствии с внутренними документами
- Служба внутреннего контроля

В Банке существует следующая система участия органов управления и структурных подразделений в управлении рыночным риском:

**Совет Директоров Банка** – утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками. Обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля по соблюдению основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Банком в целом. Оценивает эффективность управления рисками. Осуществляет контроль за деятельностью исполнительного органа Банка по управлению банковскими рисками.

**Правление Банка** – рассматривает и утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками. Утверждает размеры лимитов. Разрабатывает стратегию управления банковскими рисками и методы их измерения. Принимает решение о хеджировании, об использовании опционных стратегий. Распределяет полномочия и ответственности по управлению рисками между структурными подразделениями Банка.

**Председатель Правление Банка** – осуществляет оперативное управление рисками, принимаемых на себя Банком.

**Служба внутреннего контроля** – определяет соответствие действий и операций, осуществляемых Банком, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка. Контролирует соблюдение процедур по управлению банковскими рисками.

**Отдел экономического анализа и планирования** – осуществляет анализ и прогноз рисков.

Система контроля в Банке направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и обычаев делового оборота.

Система управления рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Административный и финансовый контроль с достаточной степенью надежности удостоверяет как минимум следующее: 1) доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов, допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников; 2) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; 3) данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимается необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Основным принципом системы управления рисками является установление процедур, обеспечивающих превышение капитала Банка над суммарной величиной рисков. Анализ соответствия фактического уровня капитала Банка производится Правлением Банка на регулярной основе, не реже одного раза в квартал. Распределение рисков производится на экспертной основе и исходя из среднего арифметического фактических значений размера рисков, рассчитываемых за предыдущие кварталы, на несколько отчетных дат.

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам утверждаются Советом Банка.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Кредитный риск определяется факторами, лежащими как на стороне клиента, так и на стороне банка. Факторы, повышающие кредитный риск:

- значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, т.е. концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;
- неспособность получения обеспечения кредита;
- выдача кредитов взаимосвязанным заемщикам;
- предоставление кредита без анализа финансовой деятельности заемщика (либеральная кредитная политика);
- нестабильность экономической и политической ситуации.

Характер кредитной сделки показывает содержание объекта кредитования, сумму и срок ссуды, порядок выдачи и погашения ссуды, способ обеспечения ее возвратности. Кредитный риск возрастает по мере возрастания суммы кредита и удлинения его срока. Выдача и погашение кредита в несколько этапов снижает кредитный риск. Наличие залогового обеспечения или гарантий повышает уверенность кредитора в возврате ссуд.

Кредитный риск зависит от состояния экономической среды, а также от ошибочных действий самого Банка. Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы)
  - контроль за кредитами, выданными ранее
  - определение пределов вложений
  - разграничение полномочий сотрудников
- и другие по мере необходимости.

Методы снижения кредитного риска (инструменты обеспечения возвратности ссуд, как инструменты минимизации кредитного риска):

1. соблюдение кредитной политики;
2. своевременное изменение кредитной политики;
3. соблюдение принятой процедуры рассмотрения заявок;
4. ограничение срока кредитования;
5. регулярная оценка текущей платежеспособности заемщиков;
6. контроль над качеством обеспечения;
7. включение в кредитный договор условий о штрафных санкциях в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

Сотрудники кредитно-депозитного отдела не реже одного раза в месяц проводят оценку кредитного риска заемщиков и не реже одного раза в квартал проводят оценку платежеспособности клиента и контроль качества обеспечения.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

Основной орган управления, осуществляющий контроль за кредитным риском: Кредитный комитет Банка. Кредитному Комитету подчиняется кредитно-депозитный отдел Банка. Основными обязанностями сотрудников кредитно-депозитного отдела являются: оценка кредитного риска при выдаче ссуды и в процессе дальнейшего кредитования с классификацией по категориям качества; определение размера расчетного резерва; формирование и регулирование резерва; подготовка документов по оценке кредитного риска для рассмотрения Кредитным Комитетом.

Лимиты по рискам для различных контрагентов утверждаются кредитным комитетом на основании информации, предоставляемой подразделениями Банка. Риски потенциальных убытков Банка по кредитному риску могут возникнуть в связи со списанием нереальных для взыскания ссуд.

Основным видом обеспечения выданных Банком кредитов является залог товарно-материальных ценностей, залог недвижимого имущества (ипотека); залог транспортных средств, залог имущественных прав; поручительства третьих лиц. Проверка обеспечения по выданным кредитам производится ежеквартально.

Основная часть рисков возможных потерь приходится на предприятия розничной и оптовой торговли в г. Москве и Московской области.

Структура кредитного портфеля; анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам; информация о полученном Банком обеспечении; анализ кредитного портфеля по кредитному качеству, а также справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, отражены в Примечании 13.

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг. Банк подвержен рыночным рискам, включающим в себя риск изменения цены портфеля ценных бумаг, валютный риск и риск изменения процентных ставок. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк несет риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с движением рыночных цен (специфическим элементом рыночного риска является валютный риск).

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

Для снижения рыночного риска могут использоваться следующие основные методы:

- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения – сбалансированный по срокам портфель инвестиций позволяет решить задачу реинвестирования высвобождающихся в разное время средств в другие активы, выгодные Банку
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать другие ценные бумаги в течение оговоренного срока



- составление фьючерсных контрактов на куплю и продажу ценных бумаг по заранее установленному курсу

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- исключения конфликта интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Мониторинг рыночного риска.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Существующие риски контролируются в соответствии с принятой политикой Банка различными внутриванковскими инструкциями и положениями, установлением лимитов.

**Риск изменения процентных ставок** связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. Процентный риск в себя включает:

- Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствами, с другой;
- Риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности (ее наклона и формы);
- Базисный риск, связанный с несовершенной корреляцией при корректировке получаемых и уплачиваемых процентов, по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики;

- Опционный риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции.

Процентные риски в Банке оптимизируются путем сбалансированности активов и пассивов по срокам, а также диверсификацией торгового портфеля, как по эмитентам, так и по срокам. Процентные риски минимизируются принятой политикой привлечения и размещения ресурсов, которая заключается в быстром реагировании на изменение процентной ставки, а также установлении среднерыночного уровня процентных ставок.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2012 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком.	Итого
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>316 204</b>	<b>71 453</b>	<b>10 120</b>	<b>282 521</b>	<b>137</b>	<b>680 435</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(380 483)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(200 017)</b>	<b>-</b>	<b>(580 500)</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(64 279)</b>	<b>71 453</b>	<b>10 120</b>	<b>82 504</b>	<b>137</b>	<b>99 935</b>

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31.12.2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком.	Итого
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>236 201</b>	<b>99 000</b>	<b>149 178</b>	<b>96 701</b>	<b>23</b>	<b>581 103</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(328 573)</b>	<b>(961)</b>	<b>(483)</b>	<b>(204 560)</b>	<b>-</b>	<b>(534 577)</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(92 372)</b>	<b>98 039</b>	<b>148 695</b>	<b>(107 859)</b>	<b>23</b>	<b>46 526</b>

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 233 тыс. рублей (на 31.12.2012 года: на 500 тыс. рублей) меньше. Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 233 тыс. рублей (на 31.12.2012 года: на 500 тыс. рублей) больше.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов меньше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 426 тыс. рублей (на 31.12.2012 года: на 841 тыс. рублей) меньше. Если бы при среднем уровне риска в течение 2013 года процентные ставки были бы на 50 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 426 тыс. рублей (на 31.12.2012 года: на 841 тыс. рублей) больше.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность банка. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для банка как отрицательным, так и положительным.

В качестве показателей, характеризующих изменение всех процентных платежей банка, могут использоваться *процентная маржа* и *Спрэд*.

*Процентная маржа* – это разность между процентами полученными и процентами уплаченными. Процентная маржа может выражаться в денежных единицах или в процентах от доходных активов, и считается отдельно по каждой валюте.

Чем банковская маржа выше, тем уровень процентного риска ниже. Иными словами, маржа между процентными доходами от активов и процентными расходами по обязательствам должна быть положительной.

*Концепция Спрэд* – является понятием, близким по значению к понятию процентной маржи. Концепция Спрэд понимается как разница между средними процентными ставками по активам и по пассивам и считается отдельно по каждой валюте.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Для анализа процентного риска используется метод анализа длительности, который, учитывая сроки движения денежных средств, позволяет оценить изменение рыночной стоимости активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в зависимости от изменения базовых процентных ставок.

Для управления процентным риском в Банке используются следующие основные методы:

- Оговорка в договоре возможности пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- Согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- Купля и продажа фьючерсов и опционов;
- Заключение форвардных соглашений
- И другие по мере необходимости.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
	рубли	рубли
<b>Активы</b>		
Кредиты и авансы юридическим лицам	11,23 %	13,17 %
Кредиты и авансы в части «репо»	4,46 %	-
Кредиты и авансы физическим лицам	14,9 %	16,17 %
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	5,7 %	6,49%
Средства клиентов в части «репо»	2,02 %	-
Средства клиентов	6,7 %	-
Прочие заемные средства	6,13 %	6,13 %

**Географический риск.** Банк не принимает на себя географический риск.

**Валютный риск.** Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка.

Валютный риск – это возможность понести убытки вследствие неблагоприятного изменения валютных курсов и включает в себя:

- непосредственные изменения обменных курсов;
- неустойчивость обменного курса;
- риск перевода.

Различают операционный, бухгалтерский и экономические валютные риски.

*Операционный валютный риск* – риск реальных потерь или упущенной выгоды в конкретной операции.

*Бухгалтерский валютный риск* – риск потерь при пересчете статей баланса в национальную валюту.

*Экономический риск*, связанный с определенной страной – события в национальной экономике, которые могут повлиять на результаты финансовой сделки.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

Валютный риск в данной валюте оценивается нестабильностью ее курса и величиной открытой валютной позиции. Валютный риск определяется состоянием *открытой валютной позиции* банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций. Если у банка нет открытой позиции, т.е. активы в данной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Основным фактором, повышающим валютный риск, является несбалансированность валютной позиции. При выдаче валютных кредитов, ресурсы для которых привлечены в национальной валюте колебание курса валют будет влиять на размер будущего потока платежей, и размер погашаемых платежей по этим кредитам.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	188 085	18 208	779	207 072
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 972			4 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 546			51 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	215 683			215 683
Средства в других банках	10 000			10 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 960			50 960
Кредиты и авансы клиентам	364 283			364 283
Прочие активы	132 221	5		132 226
Налоговые требования	3 466			3 466
Основные средства	5 687			5 687
Нематериальные активы	5 948			5 948
<b>Итого активов</b>	<b>1 032 851</b>	<b>18 213</b>	<b>779</b>	<b>1 051 843</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	(177 657)			(177 657)
Средства клиентов	(202 707)	(14)		(202 721)
Прочие обязательства	(3 451)	(23)	(7)	(3 481)
Обязательства по финансовым гарантиям	(105)			(105)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(457 991)			(457 991)
Прочие заемные средства	(200 017)			(200 017)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 041 928)</b>	<b>(37)</b>	<b>(7)</b>	<b>(1 041 972)</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>(9 077)</b>	<b>18 176</b>	<b>772</b>	<b>9 871</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера</b>	<b>(135 202)</b>			<b>(135 202)</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	295 791	137 554	1 450	434 795
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 793			13 793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 256			73 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	88 607			88 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 580			15 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11 819			11 819
Кредиты и авансы клиентам	382 685			382 685
Прочие активы	6 648	104 577		111 225
Основные средства	8 217			8 217
Нематериальные активы	5 187			5 187
<b>Итого активов</b>	<b>901 583</b>	<b>242 131</b>	<b>1 450</b>	<b>1 145 164</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	(85 012)			(85 012)
Средства клиентов	(244 016)	(350)		(244 366)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 916)			(15 916)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 000)			(22 000)
Прочие обязательства	(3 870)	(3)		(3 873)
Обязательства по финансовым гарантиям	(5 260)			(5 260)
Финансовые обязательства перед пайщиками	(550 489)			(550 489)
Прочие заемные средства	(200 005)			(200 005)
Налоговые обязательства	(2 586)			(2 586)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 129 154)</b>	<b>(353)</b>		<b>(1 129 507)</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам</b>	<b>(227 571)</b>	<b>241 778</b>	<b>1 450</b>	<b>15 657</b>
<b>Нетто-позиция по внебалансовым статьям – обязательства кредитного характера</b>	<b>(156 668)</b>			<b>(156 668)</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31.12.2013 г.		На 31.12.2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	12 089	12 089	909	909
Ослабление доллара США на 5 %	(12 089)	(12 089)	(909)	(909)
Укрепление евро на 5 %	73	73	39	39
Ослабление евро на 5 %	(73)	(73)	(39)	(39)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 г.		Средний уровень риска в течение 2012 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	21 249	21 249	1 546	1 546
Ослабление доллара США на 5 %	(18 534)	(18 534)	(1 213)	(1 213)
Укрепление евро на 5 %	215	215	828	828
Ослабление евро на 5 %	(167)	(167)	(559)	(559)
<b>Итого</b>	<b>2 763</b>	<b>2 763</b>	<b>602</b>	<b>602</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство Банка осуществляет также контроль и прочих рисков Банка. Таких как: операционный риск (подразделяется на информационный риск; риск персонала; риск внешних источников воздействия на внутренние объекты); правовой риск; риск потери репутации Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

**Метод коэффициентов** включает следующие этапы.

1-й этап: контроль фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.

Ответственный сотрудник ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, ответственный сотрудник незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-й этап: Ответственный сотрудник анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 10%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 5 позиций (%), ответственный сотрудник выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переформулирование обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

**Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств** заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке. При формировании таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

Показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

**Краткосрочный прогноз ликвидности** составляется ежемесячно Отделом по управлению ликвидностью и рисками. Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

После корректировки активов и обязательств производится расчет избытка/дефицита ликвидности.

Сотрудник Отдела по управлению ликвидностью и рисками Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует Краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Банк обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулирующими органами, в том числе требования ЦБР в виде пруденциальных нормативов. Эти нормативы включают:

1. Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 148,9 % (на 31 декабря 2012 года – 102,2 %).

2. Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств по срокам погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 187,1 % (на 31 декабря 2012 года – 268,2 %).
3. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 10,1 % (на 31 декабря 2012 года – 29,1 %).

Структурные подразделения обязаны предоставлять соответствующим органам управления ликвидностью (Совету Директоров Банка; Правлению Банка; Председателю Правления Банка) все необходимые сведения в установленные ими сроки. Отдел по управлению ликвидностью и рисками также производит оценку воздействия требований/обязательств, вызывающих нарушения нормативов ликвидности и влияющих на способность Банка погашать свои текущие обязательства. В рамках данного анализа особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Отдел по управлению ликвидностью и рисками рассматривает также причины концентрации депозитов или полученных Банком кредитов и определяется риск, вытекающий из такой концентрации.

Для оперативного анализа и краткосрочного прогноза величины риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств используется показатель избытка (дефицита) ликвидности (разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения). Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что банк может выполнить свои обязательства, отрицательное значение означает дефицит ликвидности.

В случае если при анализе ликвидности у банка образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то Кредитным Комитетом банка, в зависимости от ситуации на банковском рынке, определяются возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения проводится анализ требований и обязательств банка, повлиявших на образование избытка (дефицита) ликвидности, и при необходимости принимается решение о реструктуризации требований и обязательств в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, основная задача политики банка – соблюдение равновесия между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Мероприятия по восстановлению ликвидности:

- увеличение уставного капитала банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля, Отдел по управлению ликвидностью и рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел по управлению ликвидностью и рисками:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка

(дефицита) ликвидности;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в рублях представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	177 533	-	-	-	-	177 533
Средства клиентов	202 721	-	-	-	-	202 721
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>380 254</b>	-	-	<b>200 000</b>	-	<b>580 254</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2013 года:



	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	85 000	-	-	-	-	85 000
Средства клиентов	243 559	800	-	-	-	244 359
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 916	-	-	-	-	15 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 000	-	-	-	-	22 000
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>366 475</b>	<b>800</b>	<b>-</b>	<b>200 000</b>	<b>-</b>	<b>567 275</b>

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого, Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные. С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	207 072	-	-	-	-	207 072
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 972	-	-	-	-	4 972
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 546					51 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	215 683					215 683
Средства в других банках	10 000	-	-	-	-	10 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 960					50 960
Кредиты и авансы клиентам	52	71 453	10 120	282 521	137	364 283
Прочие активы	131 200	328	163	430	105	132 226
Налоговые требования	-	-	-	-	3 466	3 466
Основные средства	-	-	-	-	5 687	5 687
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 948	5 948
<b>Итого активов</b>	<b>671 485</b>	<b>71 781</b>	<b>10 283</b>	<b>282 951</b>	<b>15 343</b>	<b>1 051 843</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(177 657)					(177 657)
Средства клиентов	(202 721)	-	-	-	-	(202 721)
Обязательство по финансовым гарантиям	(105)	-	-	-	-	(105)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(457 991)	(457 991)
Прочие заемные средства	-	-	-	(200 017)	-	(200 017)
Прочие обязательства	(761)	(146)	(42)	-	(2 532)	(3 481)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(381 244)</b>	<b>(146)</b>	<b>(42)</b>	<b>(200 017)</b>	<b>(460 523)</b>	<b>(1 041 972)</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>290 241</b>	<b>71 635</b>	<b>10 241</b>	<b>82 934</b>	<b>(445 180)</b>	<b>9 871</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>290 241</b>	<b>361 876</b>	<b>372 117</b>	<b>455 051</b>	<b>9 871</b>	<b>-</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные: С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	434 795	-	-	-	-	434 795
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	13 793	-	-	-	-	13 793
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 256	-	-	-	-	73 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	88 607	-	-	-	-	88 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 580	-	-	-	-	15 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11 819	-	-	-	-	11 819
Кредиты и авансы клиентам	37 783	99 000	149 178	96 701	23	382 685
Прочие активы	109 044	857	709	608	7	111 225
Основные средства	-	-	-	-	8 217	8 217
Нематериальные активы	-	-	-	-	5 187	5 187
<b>Итого активов</b>	<b>784 677</b>	<b>99 857</b>	<b>149 887</b>	<b>97 309</b>	<b>13 434</b>	<b>1 145 164</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(85 012)	-	-	-	-	(85 012)
Средства клиентов	(243 561)	(805)	-	-	-	(244 366)
Обязательство по финансовым гарантиям	(66)	(156)	(483)	(4 555)	-	(5 260)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 916)	-	-	-	-	(15 916)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22 000)	-	-	-	-	(22 000)
Финансовые обязательства перед пайщиками	-	-	-	-	(550 489)	(550 489)
Прочие заемные средства	-	-	-	(200 005)	-	(200 005)
Обязательства по налогу на прибыль	-	(2 586)	-	-	-	(2 586)
Прочие обязательства	(1 082)	(375)	(193)	-	(2 223)	(3 873)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(367 637)</b>	<b>(3 922)</b>	<b>(676)</b>	<b>(204 560)</b>	<b>(552 712)</b>	<b>(1 129 507)</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>417 040</b>	<b>95 935</b>	<b>149 211</b>	<b>(107 251)</b>	<b>(539 278)</b>	<b>15 657</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>417 040</b>	<b>512 975</b>	<b>662 186</b>	<b>554 935</b>	<b>15 657</b>	<b>-</b>

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как “до востребования и менее 1 месяца”, так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### **Управление капиталом.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Политика Банка заключается в поддержании устойчивой капитальной базы для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка, а также для обеспечения будущего развития своей деятельности. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком России, осуществляется с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года при расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Центрального Банка России использовались следующие суммы:

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Капитал (без учета событий после отчетной даты)	753 810	654 662
Активы, взвешенные с учетом риска	1 236 854	964 900
Коэффициент достаточности капитала	44,3	59,3

## 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Денежные средства и их эквиваленты.** По оценке руководства, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,** отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,** отражаются в балансе Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 11.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 13.

**Средства других банков.** Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 16.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 17.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг определяется как дисконтированная стоимость с использованием метода эффективной ставки процента. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 19.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	На 31.12.2013 г.		На 31.12.2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>831 273</b>	<b>834 136</b>	<b>586 327</b>	<b>587 990</b>
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	434 795	434 795	207 072	207 072
- наличные средства	61 165	61 165	61 170	61 170
- остатки по счетам в ЦБР	113 334	113 334	134 968	134 968
- корреспондентские счета в банках РФ	3 728	3 728	2 725	2 725
- корреспондентские счета в банках других стран	5 428	5 428	925	925
- расчеты с НКО ЗАО НРД	11 553	11 553	7 284	7 284
- расчеты с АКБ «НКЦ»	239 587	239 587	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБР</i>	13 793	13 793	4 972	4 972
<i>Средства в других банках</i>	0	0	10 000	10 000
- страховой фонд АКБ «НКЦ»	0	0	10 000	10 000
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	382 685	385 548	364 283	365 946
- текущие и не обесцененные кредиты	346 198	349 095	364 146	365 814
- просроченные кредиты	23	74	137	132
- договора РЕПО с не кредитными организациями	36 464	36 379	0	0
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>189 262</b>	<b>189 262</b>	<b>318 189</b>	<b>318 189</b>
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	73 256	73 256	51 546	51 546
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</i>	88 607	88 607	215 683	215 683
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	15 580	15 580	50 960	50 960
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</i>	11 819	11 819	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 020 535</b>	<b>1 023 398</b>	<b>904 516</b>	<b>906 179</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>556 643</b>	<b>556 876</b>	<b>580 500</b>	<b>580 613</b>
<i>Средства других банков</i>	85 012	85 000	177 657	177 533
- договора РЕПО с ЦБР	85 012	85 000	177 657	177 533
<i>Средства клиентов</i>	244 366	244 367	202 721	202 721
- текущие/расчетные счета юридических лиц	239 370	239 370	202 721	202 721
- срочные вклады	805	808	0	0
- договора РЕПО	4 191	4 189	0	0
<i>Прочие заемные средства</i>	200 005	200 000	200 017	200 000
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	22 000	22 000	0	0
<i>Обязательства по финансовым гарантиям</i>	5 260	5 509	105	359
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>	<b>566 405</b>	<b>566 405</b>	<b>457 991</b>	<b>457 991</b>
<i>Финансовые обязательства перед пайщиками</i>	550 489	550 489	457 991	457 991
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	15 916	15 916	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 123 048</b>	<b>1 123 281</b>	<b>1 038 491</b>	<b>1 038 604</b>

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке.
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>	<b>318 189</b>			<b>318 189</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 546			51 546
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	215 683			215 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 960			50 960
<b>Финансовые обязательства</b>			<b>457 991</b>	<b>457 991</b>
Финансовые обязательства перед пайщиками			457 991	457 991

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>	<b>189 262</b>			<b>189 262</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 256			73 256
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	88 607			88 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 580			15 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11 819			11 819
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>15 916</b>		<b>550 489</b>	<b>566 405</b>
Финансовые обязательства перед пайщиками			550 489	550 489
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 916			15 916

### Движение уровня 3 иерархии финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

В следующей таблице представлена сверка движения уровня 3 иерархии справедливой стоимости в разрезе классов инструментов за год по 31 декабря 2013 года:

	Финансовые обязательства перед пайщиками
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(430 444)</b>
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(27 547)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(457 991)</b>
Прибыль или убыток, признанные в составе прибылей и убытков за год	(92 498)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(550 489)</b>

### Методы и допущения при оценке финансовых инструментов с использованием финансовых инструментов уровня 3.

В качестве основных допущений в модели уровня 3 использовалась доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

### Переводы между уровнями.

В 2013 году переводы между уровнями Банком не осуществлялись.

### Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: а) кредиты и авансы клиентам; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: 1) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; 2) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2012 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	212 044					212 044
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				51 546		51 546
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				215 683		215 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		50 960				50 960
Средства в других банках	10 000					10 000
- страховой фонд АКБ «НКЦ»	10 000					10 000
Кредиты и авансы клиентам	364 283					364 283
- текущие и не обесцененные	364 146					364 146
- просроченные	137					137
Прочие финансовые активы:	135 692					135 692
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>722 019</b>	<b>50 960</b>		<b>267 229</b>		<b>1 040 208</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						<b>11 635</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>722 019</b>	<b>50 960</b>		<b>267 229</b>		<b>1 051 843</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 20) отражаются по амортизированной стоимости. Обязательства перед пайщиками классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31.12.2013 г.:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Удерживаемые до погашения	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы)	448 588					448 588
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				73 256		73 256
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				88 607		88 607
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		15 580				15 580
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания		11 819				11 819
Кредиты и авансы клиентам	382 685					382 685
- текущие и не обесцененные	346 198					346 198
- просроченные	23					23
- договора РЕПО	36 464					36 464
Прочие финансовые активы:	111 225					111 225
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>942 498</b>	<b>27 399</b>		<b>161 863</b>		<b>1 131 760</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						<b>13 404</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>942 498</b>	<b>27 399</b>		<b>161 863</b>		<b>1 145 164</b>

Все финансовые обязательства Банка, за исключением обязательств перед пайщиками (Примечание 20) и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через ОПУ (Примечание 18)

отражаются по амортизированной стоимости. «Обязательства перед пайщиками» и «финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через ОПУ» классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

## 32 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2013 г. и 2012 г. Банком осуществлялись операции со связанными сторонами. Операции осуществлялись в ходе обычной деятельности преимущественно на рыночной основе.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2013 года и 31.12.2012 года:

	На 31.12.2013 г.			На 31.12.2012 г.		
	Пайщики	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Пайщики	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
Кредиты и авансы на конец года		437	210		924	211
Процентный доход за год		45	58		121	231

Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2013 год составили 3 231 тысяч рублей (за 2012 год – 2 763 тыс. рублей).

## 33 События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «25» июня 2014 года.

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления

Низовцев И.И.

«25» июня 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

Муравская Н.Г.

«25» июня 2014 г.