

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Инбанк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИНБАНК», ООО «ИНБАНК»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	27.02.1992г., № 1829
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1025600001668 от 11.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (09.09.2013) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (08.08.2013) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (09.09.2013)
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 486 от 20.01.2005г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0010102 от 23.01.2014г. (бессрочная)
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Россия, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Таганский» по адресу 109240, Россия, Москва, ул. Верхняя Радищевская, дом 1/2, стр.1 Операционный офис «Таганский» по адресу 109240, Россия, Москва, ул. Верхняя Радищевская, дом 3, стр.3
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Отсутствуют
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения	
Сайт	<a href="http://www.in-bank.ru">www.in-bank.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	да
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	1. VTB Bank (Deutschland) AG 2. Rigensis Bank AS (Латвия)
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «УРАН» (далее по тексту - Банк) создан в марте решением учредителей в форме общества с ограниченной ответственностью зарегистрирован Банком России в феврале 1992 года.

Решением Внеочередного Общего собрания участников Банка от 17.11.2009г. (Протокол № 10) наименование Банка изменено на Общество с Ограниченной ответственностью «Инбанк» (ООО «Инбанк»).

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

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

В течение проверяемого периода в структуре собственников долей Банка 14.05.2013г. произведена продажа долей компании ИСТ САЙПРЕС ЛИМИТЕД (IST CYPRUS LIMITED) следующими участниками:

- Питерновым Виктором Ивановичем в размере 526,1 тыс. руб.;
- Компанией Касталиан Трейдинг ЛТД (CASTALIAN TRADING LTD) в размере 1 358 тыс. руб.;
- Компанией Гокелиа Консалтинг ЛТД (GOKELIA CONSULTING LTD) в размере 1 358 тыс. руб.;
- Компанией ПОЛИКАНДР ЛТД (POLYKANDR LTD) в размере 1 358 тыс. руб.;
- Компания РУДЕНС ЛИМИТЕД (RUDENS LIMITED) в размере 831 тыс. руб.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2014г. составила 6 790,2 тыс. руб. и распределена следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания ИСТ САЙПРЕС ЛИМИТЕД	6 789,5	99,99 %
2.	Компания РУДЕНС ЛИМИТЕД (RUDENS LIMITED)	0,7	0,01%
<b>Итого:</b>		<b>6 790,2</b>	<b>100,00%</b>

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.in-bank.ru](http://www.in-bank.ru) (адрес страницы <http://www.in-bank.ru/33>).

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- инвестиционные операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами;

- услуги корпоративным клиентам, в том числе предоставление кредитов, привлечение средств в депозиты;
- услуги физическим лицам, включающие кредитование, предоставление в аренду банковских ячеек, привлечение средств в депозиты.

В рамках реализации новой Стратегии развития в 2013 г. Банк активно формировал новые магистральные направления своей деятельности – Private banking, Обслуживание корпоративных клиентов, а также Управление активами. Основная задача, стоявшая перед Банком в 2013 г. – построение эффективной операционной инфраструктуры для данных направлений, которая позволила бы в дальнейшем перейти к агрессивной маркетинговой стратегии по завоеванию ниши в данных сегментах рынка.

В 2013г. Банк подал документы для получения лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

## **3. Основы представления отчетности**

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

	Прибыль	Капитал
РПБУ	604 366	1 001 713
- корректировки по ТСС	(186)	1 391
- корректировки амортиз.ст-ть	371	0
- корректировки обесценения	18 144	43 578
- реклассификация финансовой помощи от собственников из состава прибыли	(698 472)	0
-прочие корректировки:	(5 265)	(1 270)
1. Корректировки отложенного налогообложения	9 340	3 082
2. Иные факторы, в том числе:	(14 605)	(4 352)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в прошлых отчетных периодах	0	6 781
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде	(13 418)	(13 418)
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(2 621)	(2 621)
<b>МСФО</b>	<b>(81 042)</b>	<b>1 045 412</b>

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

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

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

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

При оценке текущей (справедливой) стоимости Банк принимает, что наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке:

а) При анализе возможности использования найденных цен/котировок в качестве текущей справедливой стоимости ценных бумаг Банк также оценивает наличие факторов, позволяющих анализировать справедливость найденных цен/котировок (например, объём торгов, давность установления цены/котировки, существенность отклонения от последней справедливой стоимости ценных бумаг). Анализ наличия активного рынка включает в себя анализ наличия инфраструктуры рынка, наличия профессиональных участников рынка, общедоступность информации о торгах на рынке.

б) Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них раскрывается либо организаторами торгов, либо надежными информационно-



справочными системами и ведущими брокерскими компаниями, а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Цель определения текущей (справедливой) стоимости состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет непосредственный доступ.

с) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признается **цена лучшей заявки на покупку на конец торговой сессии (bid) в текущем дне**, раскрываемая организаторами торговли.

d) Для определения за отчетный день текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ-РТС)» (далее – ММВБ-РТС), приоритетными являются **данные Сектора рынка Основной рынок ММВБ- РТС – лучшая котировка на покупку на конец торговой сессии за отчетный день**. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен на ММВБ-РТС не обнаружено, то за отчетный день просматриваются **данные Сектора рынка Classica ММВБ – РТС - цена лучшей заявки на покупку на момент закрытия торгов**. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

Если указанных цен не обнаружено, то за отчетный день просматриваются **данные Сектора рынка Standard ММВБ – РТС - цена лучшей заявки на покупку на момент закрытия торгов**. Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

e) Если не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.д), то для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за отчетный день используется цена **bid отчетного дня на зарубежных торговых площадках**. Для получения цен с зарубежных торговых площадок могут использоваться информационно-справочные системы (например, «Reuters», «Bloomberg»). Данная котировка принимается в том случае, если на данном Секторе объем торгов за отчетный день по данной ценной бумаге был ненулевой.

f) Если указанных цен на зарубежных торговых площадках за отчетный день не обнаружено, то в качестве текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги могут использоваться лучшие котировки на покупку, полученные от ведущих брокерских компаний (например: Сбербанк КИБ ЗАО, VTB Capital PLC, Tradition UK Ltd, Euro Broker (Bernard Gerald Cantor (BGC) Partners), Tullett Prebon Securities Limited, Garban (ICAP Plc), GFI Group Inc., не ограничиваясь приведенным списком). Используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг котировки являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

g) Если за отчетный день не обнаружено цен по алгоритму, описанному в п.п. d)-f), то по тому же алгоритму (ММВБ–РТС - зарубежные торговые площадки - котировки от ведущих брокерских компаний) просматриваются цены, полученные за последние 90 календарных дней, начиная от даты, ближайшей к отчетной дате.

h) Банк может изменять порядок, установленный в п.п. d)-f), используя по приоритету цены торговой площадки, где данная ценная бумага в основном обращается.

i) Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге признается цена первичного размещения.

В случае существенного отклонения цены заявки на покупку от средневзвешенного значения (более 15%), когда спокойный характер торгов и отсутствие реальных внешних триггеров позволяет сделать вывод о возможности манипулирования рынком, за базу для расчета текущей (справедливой) стоимости

принимается наименьшая из цен между средневзвешенной ценой, сложившейся по итогам торгов и значением цены лучшей заявки на покупку за предыдущий период.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

-модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной



стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевого инструмента, по которому переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

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

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

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается обесцененным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

#### 4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

#### 4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам

и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе



их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты - или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие

требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

#### 4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

#### **4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ**

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

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

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

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

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

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

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

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

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### **4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

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

стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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

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

#### 4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

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

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

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

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

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

#### 4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	20

#### 4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

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

#### 4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

#### 4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

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

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлеченные средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

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

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета

– Срочные депозиты

– Средства физических лиц, в т.ч.



- Текущие счета/счета до востребования
- Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
  - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

#### **4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по

предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

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

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

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

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

#### **4.28. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

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

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

#### **4.29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

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

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

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

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

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

#### **4.30. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ**

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

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

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

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

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

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

#### **4.31. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

#### **4.32. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

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

#### **4.33. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

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

#### **4.34. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный



капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

#### 4.35. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.37. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других

сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.38. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

**- Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

**- Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

#### 4.39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

#### 4.40. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует

или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

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

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

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

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

#### **4.41. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА**

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

#### **4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 32. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

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

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	8 450	6 506
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34 351	36 648
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	471 390	318 179
- Российской Федерации	471 390	318 179
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>514 191</b>	<b>361 333</b>

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

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

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	5 574	12 081
по средствам в иностранной валюте	28 310	4 330
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>33 884</b>	<b>16 411</b>

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

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

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.



Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

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

	2013	2012
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>2 235 625</b>	<b>1 194 505</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>2 232 739</b>	<b>1 194 505</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	237 417	219 620
Муниципальные облигации и еврооблигации	0	74 105
Облигации и еврооблигации российских банков	60 165	150 994
Облигации и еврооблигации российских компаний	787 438	151 175
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	1 147 719	598 611
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<b>2 886</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли</b>	<b>1 005 587</b>	<b>0</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<b>1 005 587</b>	<b>0</b>
Российские государственные облигации и еврооблигации	54 206	0
Муниципальные облигации и еврооблигации	34 614	0
Облигации и еврооблигации российских банков	356 198	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	560 569	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 241 212</b>	<b>1 194 505</b>

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.

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

*По состоянию на текущую отчетную дату*

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

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Дата погашения	Стоимость актива
ОФЗ 25079 /25079RMFS/	40,32%	7,00%	03.06.2015	131 523
ОФЗ 25077 /25077RMFS/	6,47%	7,35%	20.01.2016	21 104
ОФЗ 25075 /25075RMFS/	25,55%	6,88%	15.07.2015	83 358
Еврооблигации Russia-30, ОВОЗ РФ, /ISIN XS0114288789/	0,44%	7,50%	31.03.2030	1 431
Еврооблигации Russia-30, ОВОЗ РФ, /ISIN XS0114288789/	16,62%	7,50%	31.03.2030	54 206
Администрация Тульской области, Тульская обл-34002-об	10,61%	8,60%	25.09.2015	34 614

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО УРАЛСИБ БАНК-5-об/40400030В/	АА-/подтвержден Рус-Рейтинг/ 27.12.2013	7,38%	25.08.2017	9,70%
ООО ХКФБАНК -07-об /40700316В/	ВВ/ подтвержден Fitch/ 22.04.2014	0,05%	23.04.2015	9,75%
ОАО АК БАРС БАНК -1-боб /4В020102590В/	АА-/подтвержден Рус-Рейтинг/ 27.12.2013	0,09%	15.10.2015	8,50%
ОАО ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК -10-боб /4В021001460В/	В1/ подтвержден Moody's/09.10.2013	6,93%	22.12.2015	12,00%
ОАО ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК -10-боб /4В021001460В/	В1/ подтвержден Moody's/09.10.2013	10,55%	22.12.2015	12,00%
БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ ЗАО, РусСтандарт-3-боб	АА-/подтвержден Рус-Рейтинг/ 27.12.2013	7,39%	27.02.2016	9,80%
ОАО УРАЛСИБ БАНК-5-об/40400030В/	АА-/подтвержден Рус-Рейтинг/ 27.12.2013	41,07%	25.08.2017	9,70%
ООО ХКФБАНК -07-об /40700316В/	ВВ/ подтвержден Fitch/ 22.04.2014	1,55%	23.04.2015	9,75%
ОАО ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК, ВостЭкспресс -07-боб	В1/ подтвержден Moody's/09.10.2013	24,99%	17.07.2018	10,40%

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

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РУСАЛ Братск-обл07/4-07-20075-F/	не установлен	0,98%	22.02.2018	8,30%
ООО Домашние деньги-обл01/4-01-36412-R/	А/установлен Эксперт РА/ 06.07.2012	2,39%	30.04.2015	19,00%
ООО Домашние деньги-обл01/4В02-01-36412-R/	не установлен	4,12%	25.10.2016	19,00%
Облигации Альфа Укрфинанс-обл01/4-01-36416-R/	ССС+/понижен Fitch/ 14.02.2014	6,00%	03.06.2016	13,50%
Облигации РУСАЛ Братск-обл08/4-08-20075-F/	не установлен	7,57%	05.04.2021	8,50%
Облигации ВЭБ-Лизинг-обл12/4-22-43801-H/	BBB/AAA(rus)/ подтвержден Fitch/24.03.2014	0,76%	06.11.2018	8,25%
Облигации ВЭБ-Лизинг-обл13/4-23-43801-H/	BBB/AAA(rus)/ подтвержден Fitch/24.03.2014	1,27%	06.11.2018	8,25%
Облигации ОВК Финанс-обл1 /4-01-36430-R/	не установлен	8,47%	30.11.2016	8,70%
RUSSIAN STANDARD FINANCE S.A. /ISIN XS0802648955/	В+/подтвержден Fitch/ 30.10.2013	0,92%	11.07.2017	9,25%
EVRAZ GROUP S.A. /ISIN XS0234987153/	ВВ-/подтвержден Fitch/ 24.07.2013	0,71%	10.11.2015	8,25%
EUROCHEM FINANCE (ОАО ЕвроХим), IRE /ISIN XS0863583281/	ВВ/подтвержден Fitch/ 09.09.2013	3,31%	12.12.2017	5,13%
ROSNEFT INTARNATIONAL (ОАО РОСНЕФТЬ), IRE /ISIN XS0861981180/	Baa1/подтвержден Moody's/ 17.12.2013	5,49%	06.03.2022	4,20%
STEEL CAPITAL S.A. (ОАО СЕВЕРСТАЛЬ), LUX /ISIN XS0899969702/	ВВ+/подтвержден Fitch/ 13.05.2013	3,28%	19.03.2018	4,45%
SISTEMA INTERNATIONAL FUNDING (ОАО АФК Система), LUX /ISIN XS0783242877/	ВВ-/подтвержден Fitch/ 26.02.2014	3,36%	17.05.2019	6,95%
EVRAZ GROUP S.A. (ООО ЕВРАЗ ГРУП), LUX /ISIN XS0808638612/	ВВ-/подтвержден Fitch/ 17.12.2013	1,99%	22.04.2020	6,50%
MMC FINANCE LTD (ОАО НОРНИКЕЛЬ), IRE / XS0922134712/	ВВ+/подтвержден Fitch/ 31.07.2013	2,85%	30.04.2018	4,38%
NOVATEK FINANCE LTD (ОАО НОВАТЭК) /XS0864383723/	BBB-/установлен Fitch/ 12.12.2012	4,04%	13.12.2022	4,42%
RENAISSANCE CONSUMER FUND LTD (ООО КБ РЕНЕССАНС КРЕДИТ) /XS0938341780/	В2/ подтвержден Moody's/ 09.10.2013	5,70%	31.05.2016	7,75%

FAR EAST CAPITAL LIMITED (ОАО Дальневосточное морское пароходство) /ISIN XS0920335030/	В/понижен Fitch/ 15.04.2014	7,62%	02.05.2020	8,75%
GAZ CAPITAL S.A. (ОАО ГАЗПРОМ) /ISIN XS0290580595/	BBB-/подтвержден Fitch/ 30.07.2013	2,15%	07.03.2022	6,51%
VIP FINANCE IRELAND LTD (ОАО ВЫМПЕЛКОМ) /ISIN XS0587030957/	Ba3/Moody's/ 21.03.2011	1,72%	02.02.2016	6,49%
AK BARS LUXEMBOURG S.A. (АК БАРС БАНК), LUX, /ISIN XS0855334289/, CFI	BB-/подтвержден Fitch/ 19.08.2013	2,83%	19.11.2015	8,75%
EVRAZ GROUP S.A. (ООО ЕВРАЗ ГРУП), LUX, 24/04/18, XS0359381331, CFI/ XS0359381331	BB-/подтвержден Fitch/ 24.07.2013	3,65%	24.04.2018	9,50%
NOVATEK FINANCE LIMITED (НОВАТЭК) 22	BBB-/установлен Fitch/ 12.12.2012	2,04%	13.12.2022	4,42%
EVRAZ GROUP SA/REGS; LUXEMBOURG (LU), Евраз Груп, 2018-2-евро	BB-/подтвержден Fitch/ 24.07.2013	0,33%	27.04.2018	6,75%
Eurasia Capital S.A., ХКФБанк-07-2014-евро	BB/подтвержден Fitch/ 30.10.2013	3,10%	18.03.2014	7,00%
Gaz Capital S.A., Газпром-27-2019-евро	BBB/подтвержден Fitch/ 30.07.2013	1,59%	23.04.2019	9,25%
MMC Finance Limited (ГНМК Норильский никель)	BB+/подтвержден Fitch/ 31.07.2013	3,47%	30.04.2018	4,38%
PSB Finance S.A., Промсвязьбанк-7-2014-евро	BB-/подтвержден Fitch/ 12.11.2012	3,22%	25.04.2014	6,20%
Evrax Group-03-2015-евро	BB-/подтвержден Fitch/ 24.07.2013	2,20%	10.11.2015	8,25%
STEEL FUNDING LIMITED, НЛМК-09-2019-евро	BBB-/подтвержден Fitch/ 13.05.2014	1,31%	26.09.2019	4,95%
VIP Finance Ireland Limited, Вымпелком-07-2018-евро	Ba3/Moody's/ 21.03.2011	1,55%	30.04.2018	9,13%

*По состоянию на предыдущую отчетную дату*

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

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Дата погашения	Доля в портфеле
Банк Восточный Экспресс (ОАО) (ВостЭкспресс-10-боб)	Moody's Investors Service: (B1/NP/E+), прогноз «Стабильный». Повышен 15.09.2011	12,00%	22.12.2015	6,3%
Министерство финансов Российской Федерации (ОФЗ-25079-ПД)	текущее	7,00%	03.06.2015	18,4%
РУСАЛ Братский алюминиевый завод ОАО (РУСАЛ Братск-7-об)	текущее	8,30%	22.02.2018	6,3%
Администрация Тульской области (Тульская Обл-34002-об)	текущее	8,60%	25.09.2015	6,2%
Уралсиб Банк ОАО (УралСиб-5-об)	«BB» Fitch Ratings «BB» Standard&Poor's «B1» Moody's Investors Service	9,70%	25.08.2017	6,3%
Энел ОГК-5 (ОАО) (Энел ОГК-5-15-боб)	Moody's Investors Service Ba3 Позитивный	8,50%	18.06.2013	6,3%
Evrax Group (Evrax Group-03-2015-евро)	Moody's Investors Service Ba3 Стабильный	8,25%	10.11.2015	6,5%
Alrosa Finance S.A. (Алроса-5-2013-евро)	Standard & Poor's BB- стабильный	0,00%	20.03.2013	6,3%
UBS (Luxembourg) S.A., Еврооблигации (Вымпелком-05-2016-евро)	текущее	8,25%	23.05.2016	6,4%
PSB Finance S.A. (Промсвязьбанк-7-2014-евро)	Fitch Ratings BB- стабильный	6,20%	25.04.2014	6,2%
Russian Standard Capital Plc (РусСтандарт-16-2013-евро)	текущее	0,00%	09.04.2013	4,4%
Russian Standard Finance S.A. (РусСтандарт-17-1-2017-евро)	текущее	9,25%	11.07.2017	1,8%
Steel Capital S.A. (Северсталь-6-2016-евро)	текущее	4,45%	26.07.2016	6,1%
TCS Finance Limited (ТКС Банк-02-2015-евро)	текущее	10,75%	18.09.2015	6,3%
Eurasia Capital S.A. (ХКФБанк-07-2014-евро)	текущее	7,00%	18.03.2014	6,1%

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

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

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Муниципальные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>1 194 505</b>	<b>219 620</b>	<b>74 105</b>	<b>150 994</b>	<b>151 175</b>	<b>598 611</b>
Приобретено за отчетный период	5 935 626	1 068 072	0	506 254	1 058 638	3 302 662
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(4 104 671)	(989 772)	(45 422)	(248 696)	(460 238)	(2 360 543)
НКД полученный за отчетный год	(83 543)	(22 246)	0	(11 117)	(6 217)	(43 963)
НКД начисленный за отчетный год	167 435	17 958	5 703	18 878	43 290	81 606
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	2 939	128	47	6	22	2 736
Изменение переоценки за отчетный период	48 180	2 612	181	44	768	44 575
Изменение валютной переоценки за отчетный период	77 855	(4 749)	0	0	0	82 604
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года</b>	<b>3 238 326</b>	<b>291 623</b>	<b>34 614</b>	<b>416 363</b>	<b>787 438</b>	<b>1 708 288</b>

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 32.

## 8. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	226 578
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	165 146	0
Дебиторская задолженность	3 542	2 318
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(1)	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>168 687</b>	<b>228 896</b>

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

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

### *Анализ изменений резерва под обесценение*

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

	2013		2012
	Всего	Текущие кредиты и депозиты в других банках	Всего
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	1	1	0
<b>Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

### *Концентрация кредитного риска*

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

	2013	2012
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	1	3
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	165 146	226 578

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.



## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	131 024	156 771
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с иностранными компаниями	606 955	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	79 530	2 730
Текущие ипотечные кредиты	14 809	4 955
Текущая дебиторская задолженность	2 454	1 660
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(40 900)	(2 467)
Просроченные кредиты российским компаниям	513	0
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	6	0
Просроченные кредиты физическим лицам	470	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(985)	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>793 876</b>	<b>163 649</b>

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным.

В предыдущем отчетном периоде в отчете о совокупных доходах за был отражен убыток в сумме 148 тыс. рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

### Анализ изменений резерва под обесценение

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

	2013				2012	
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Договоры «обратного репо»	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>2 467</b>	<b>2 467</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>969</b>	<b>969</b>
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	725 397	699 801	24 260	1 336	21 397	21 397
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(685 979)	(685 628)	0	(351)	(19 899)	(19 899)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года</b>	<b>41 885</b>	<b>16 640</b>	<b>24 260</b>	<b>985</b>	<b>2 467</b>	<b>2 467</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не

сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

### **Кредитное качество портфеля**

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесцене ние	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	98 188	(3 188)	95 000	3,25%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	32 836	(8 330)	24 506	25,37%
- просроченные на срок менее 90 дней	513	(513)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	33 349	(8 843)	24 506	26,52%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>131 537</b>	<b>(12 031)</b>	<b>119 506</b>	<b>9,15%</b>
<b>Кредитные требования по сделкам РЕПО с юридическими лицами - нерезидентами</b>				
Требования без индивидуальных признаков обесценения	606 955	(24 260)	582 695	4,00%
<b>Всего кредитных требований по сделкам РЕПО</b>	<b>606 955</b>	<b>(24 260)</b>	<b>582 695</b>	<b>4,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>738 492</b>	<b>(36 291)</b>	<b>702 201</b>	<b>4,91%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные и необесцененные	79 150	(3 499)	75 651	4,42%
- непросроченные и обесцененные	259	(130)	129	50,19%
- с просроченными платежами:	591	(506)	85	85,62%
на срок менее 90 дней	591	(506)	85	85,62%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>80 000</b>	<b>(4 135)</b>	<b>75 865</b>	<b>5,17%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные и обесцененные	14 809	0	14 809	0,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>14 809</b>	<b>0</b>	<b>14 809</b>	<b>0,00%</b>
<b>Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям</b>				
- с просроченными платежами:	6	(6)	0	100,00%
на срок менее 90 дней	6	(6)	0	100,00%
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>94 815</b>	<b>(4 141)</b>	<b>90 674</b>	<b>4,37%</b>

<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>833 307</b>	<b>(40 432)</b>	<b>792 875</b>	<b>4,85%</b>
--	----------------	-----------------	----------------	--------------

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	156 771	(2 352)	154 419	1,50%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	156 771	(2 352)	154 419	1,50%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>156 771</b>	<b>(2 352)</b>	<b>154 419</b>	<b>1,50%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>156 771</b>	<b>(2 352)</b>	<b>154 419</b>	<b>1,50%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	2 730	(41)	2 689	1,50%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 730</b>	<b>(41)</b>	<b>2 689</b>	<b>1,50%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	4 955	(74)	4 881	1,49%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 955</b>	<b>(74)</b>	<b>4 881</b>	<b>1,49%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 685</b>	<b>(115)</b>	<b>7 570</b>	<b>1,50%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>164 456</b>	<b>(2 467)</b>	<b>161 989</b>	<b>1,50%</b>

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

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 8 335 / 8 192 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 1 644 тыс. рублей ниже/выше).

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

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	стоимость Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	стоимость Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				

<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Ценные бумаги, обращающиеся на активном рынке	582 695	582 695	0	0
Недвижимость	7 453	0	7 453	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	87 547	X	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>677 695</b>	<b>582 695</b>	<b>7 453</b>	<b>0</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	7 299	0	7 299	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	17 207	X	X	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>24 506</b>	<b>0</b>	<b>7 299</b>	<b>0</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>702 201</b>	<b>582 695</b>	<b>14 752</b>	<b>0</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Недвижимость	14 809	885	13 924	0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>14 809</b>	<b>885</b>	<b>13 924</b>	<b>0</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Права требования по договору банковского вклада/депозита	3 792	0	0	3 792
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	72 073	X	X	X
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>75 865</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 792</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>90 674</b>	<b>885</b>	<b>13 924</b>	<b>3 792</b>

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость не определена
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>		
Имущество	154 419	154 420
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>154 419</b>	<b>154 420</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>154 419</b>	<b>154 420</b>
<b>Розничные кредиты</b>		
<b>Ипотечные кредиты</b>		
Недвижимость	4 881	4 880
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>4 881</b>	<b>4 880</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 689	X
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 689</b>	<b>0</b>

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

#### **Концентрация кредитного риска**

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

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	3	2
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	414 686	159 123

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Транспортные предприятия	130 917	16%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	606 955	73%	0	0%
Лизинговые компании	0	0%	156 771	94%
Частные лица	94 809	11%	7 685	5%
Прочие	3 080	менее 1%	1 660	менее 1%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>835 761</b>	<b>100%</b>	<b>166 116</b>	<b>100%</b>
Резерв под обесценение	(41 885)		(2 467)	
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>793 876</b>		<b>163 649</b>	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2013	2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации российских банков	0	230 197
Облигации и еврооблигации российских компаний	2	76 480
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	229 097	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>229 099</b>	<b>306 677</b>

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания. Информация об их стоимости представлена в следующей таблице.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2013	2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		<b>0</b>
Облигации и еврооблигации российских банков	170 496	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	75 530	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>246 026</b>	<b>0</b>

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 14 и 15.



### Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
БАРС АК БАНК (ОАО) (Ак Барс АКБ-1-боб)	A+(rus)/ подтвержден Fitch/ 19.08.2013	55,06%	15.10.2015	8,50%
Русфинанс Банк (ООО) (Русфинанс Банк-8-об)	BBB+/AAA(rus)/ подтвержден Fitch/ 24.03.2014	44,94%	14.09.2015	8,15%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Магнит (ОАО) (Магнит-5-боб)	AA+/Национальное Рейтинговое Агентство	24,79%	28.02.2014	8,00%
EMMA DELTA FINANCE PLC, CYP, CFI/XS0977465086/	Текущее кредитное качество	75,21%	15.10.2017	8,50%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Дата погашения	Доля в портфеле ДО
БАРС АК БАНК (ОАО) (Ак Барс АКБ-1-боб)	Fitch Ratings BB- негативный	9,65%	15.10.2015	24,7%
Магнит (ОАО) (Магнит-5-боб)	Standard & Poor's до уровня "BB" «Стабильный».	8,00%	28.02.2014	24,9%
Россельхозбанк (ОАО) (РСХБ-1-боб)	Moody's Investors Service Baa1	8,30%	28.08.2013	25,2%
Русфинанс Банк (ООО) (Русфинанс Банк-8-об)	стабильный текущее	9,25%	14.09.2015	25,2%

### Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде.

	Всего	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>306 677</b>	<b>230 197</b>	<b>76 480</b>	<b>0</b>

Приобретено за отчетный период	243 293	18 316	2	224 975
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(98 744)	(93 680)	(7 666)	2 602
НКД полученный за отчетный период	(3 602)	(2 451)	(1 151)	0
НКД начисленный за отчетный период	25 575	17 929	6 000	1 646
Дисконт (премия) начисленный за отчетный период	487	21	466	0
Изменение переоценки за отчетный период	1 565	164	1 401	0
Изменение валютной переоценки за отчетный период	(126)	0	0	(126)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года</b>	<b>475 125</b>	<b>170 496</b>	<b>75 532</b>	<b>229 097</b>

Данные о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в предыдущем отчетном периоде:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	750 362,00	527 232,00	223 130,00
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(454 498,00)	(303 835,00)	(150 663,00)
переоценка отчетного периода, признаваемая в Капитале	2 233,00	1 771,00	462,00
минус переоценка, перенесенная в ОПУ по выбывшим ЦБ	(1 875,00)	(1 429,00)	(446,00)
НКД к начислению	9 575,00	5 922,00	3 653,00
Дисконт к начислению	880,00	535,00	345,00
<b>На конец года</b>	<b>306 677,00</b>	<b>230 196,00</b>	<b>76 481,00</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 32.

### 11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Российские государственные облигации	24 945	24 940
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>24 945</b>	<b>24 940</b>
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>24 945</b>	<b>24 940</b>

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

*По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты*

Информация о государственных долговых обязательствах, удерживаемых до погашения, по состоянию на отчетные даты представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ-46020-АД	100%	06.02.2036	6,9%

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

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

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>24 940</b>	<b>24 940</b>
НКД полученный за отчетный период	(1 720)	(1 720)
НКД начисленный за отчетный период	1 725	1 725
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31 декабря отчетного года</b>	<b>24 945</b>	<b>24 945</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По представленным финансовым активам отсутствовали просроченная задолженность и задержки по платежам. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не содержат признаки обесценения.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## **12. Основные средства**

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

	В запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>689</b>	<b>17 077</b>	<b>102</b>	<b>17 868</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.12г.</b>	<b>689</b>	<b>27 443</b>	<b>4 217</b>	<b>32 349</b>
Поступление	743	7 087	588	8 418
Выбытие	(689)	(20 616)	0	(21 305)
<b>Остаток на 31.12.13г.</b>	<b>743</b>	<b>13 914</b>	<b>4 805</b>	<b>19 462</b>
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	10 366	4 115	14 481
Амортизационные отчисления за период	0	10 556	621	11 177
Выбытие	0	(11 528)	0	(11 528)

Остаток на 31.12.13г.	0	9 394	4 736	14 130
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	743	4 520	69	5 332

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Итого ОС
Остаточная стоимость на 31.12.11г.	1 407	16 876	878	19 161
Первоначальная стоимость на 31.12.11г.	1 407	22 724	4 161	28 292
Приобретено в отчетном периоде	689	4 719	56	5 464
Выбыло в отчетном периоде	1 407	0	0	1 407
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	689	27 443	4 217	32 349
Накопленная амортизация на 31.12.11г.	0	5848	3283	9 131
Амортизация отчетного периода		4 518	832	5 350
Выбыло в отчетном периоде		0	0	
Накопленная амортизация 31.12.12г.	0	10366	4115	14 481
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	689	17 077	102	17 868

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

### 13. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 098	497
Предоплата по налогам	0	8
Прочие	20 687	9 705
<b>Итого прочих активов</b>	<b>22 785</b>	<b>10 210</b>

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

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

### 14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	382	0
Краткосрочные депозиты других банков	571 429	0
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 000 904	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими российскими банками	124 807	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 697 522</b>	<b>0</b>

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают ценные бумаги (облигации, еврооблигации, акции) российских компаний (Газпром,

Вымпелком и прочее), российских банков (Банк Восточный экспресс, ХКФ Банк, АК Барс АКБ, Банк Русский Стандарт и прочее) со справедливой стоимостью на текущую отчетную дату – 1 251 613 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 0 тыс. рублей). По состоянию на отчетную на текущую отчетную дату указанные ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

### 15. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>504 440</b>	<b>1 644 824</b>
Текущие/расчётные счета	241 586	814 617
Срочные депозиты	96 089	830 207
Договоры продажи и обратного выкупа с иностранными компаниями	166 765	0
<b>Физические лица</b>	<b>1 685 839</b>	<b>220 316</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 202	36 138
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	178 323	131 286
Срочные вклады	1 504 314	52 892
<b>Специальные счета</b>	<b>30</b>	<b>12 059</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 190 309</b>	<b>1 877 199</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	60 000	3%	0	0%
Предприятия торговли	0	0%	2 251	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	199 765	9%	41 914	2%
Частные лица	1 685 839	77%	220 316	12%
Прочие	244 705	11%	1 612 718	86%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 190 309</b>	<b>100%</b>	<b>1 877 199</b>	<b>100%</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

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

	2013	2012
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>1 495</b>	<b>0</b>



Операции с производными финансовыми инструментами	1 495	0
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>1 495</b>	<b>0</b>

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 31.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

### 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	344 007	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>344 007</b>	<b>0</b>

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

### 18. Прочие заемные средства

	2013	2012
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	45	9 161
Прочие финансовые обязательства	248	634
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>293</b>	<b>9 795</b>

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

### 19. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 103	3 849
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 432	541
Прочее	2 484	739
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 019</b>	<b>5 129</b>

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

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

### 20. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Доли участников

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

	2013	2012
Доли уставного капитала	6 790	6 790
Корректировка на эффект инфляции	106 184	106 184
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>112 974</b>	<b>112 974</b>

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

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не происходило.

Эмиссионный доход в размере 35 796 тыс. руб. образовался в 2011 году за счет внесения дополнительных взносов, в том числе взносов, превышающих номинальную стоимость доли.

По решению общего собрания участников от 20.05.2013г., в соответствии со ст. 27 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» был внесен вклад в имущество Банка в сумме 375 000 тыс. руб. участниками ООО «Инбанк» пропорционально доле участия в Обществе.

На внеочередном общем собрании участников от 30.10.2013г., руководствуясь ст. 27 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» было принято решение о внесении участниками Банка вкладов в имущество Банка на общую сумму 10 000 тыс. долларов США на следующих условиях:

1. Компания RUDENS LIMITED («Руденс Лимитед»), имеющая долю в уставном капитале Банка в размере 0,01% обязана внести вклад в имущество Банка пропорционально ее доле в уставном капитале Банка в размере 1 тыс. долларов США путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Общества в срок до 06 ноября 2013г. ;

2. Компания ICT Cyprus Limited («ИСТ Сайпрес Лимитед»), имеющая долю в уставном капитале Банка в размере 99,99% обязана внести вклад в имущество Банка пропорционально ее доле в уставном капитале Банка в размере 9 999 тыс. долларов США путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Общества в срок до 06 ноября 2013г.

Таким образом, общая сумма вкладов участников в имущество Банка в 2013 году составила 698 472 тыс. руб.

## **21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]**

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

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 198 170 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - 279 212 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 960 752 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода - 356 386 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 604 366 тыс. рублей (предыдущий отчетный период - прибыль 13 777 тыс. рублей);

- в соответствии с МСФО – убыток 81 042 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 15 608 тысяч рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции, в текущем отчетном периоде - активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

## 22. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26 062	19 964
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	22 396	16 155
Средства в других банках	9 092	752
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	5 431	2 635
Корреспондентские счета в других банках	2 977	110 430
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 725	1 725
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>67 683</b>	<b>151 661</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 374	28 984
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>238 057</b>	<b>180 645</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(40 314)	(2 140)
Средства, привлеченные от Банка России	(21 724)	0
Срочные депозиты банков	(8 799)	(18 854)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 549)	(9 013)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2 383)	0
Текущие (расчетные) счета	(1 035)	(2 393)
Корреспондентские счета других банков	(13)	0
Прочие заемные средства	0	(126)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(81 817)</b>	<b>(32 526)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(81 817)</b>	<b>(32 526)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>156 240</b>	<b>148 119</b>

## 23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	9 696	20 412
Комиссия по кассовым операциям	1 135	6 380
Прочее	989	98
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	736	621
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>12 556</b>	<b>27 511</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(2 723)	(6 284)
Прочее	(1079)	(3 747)
Комиссия брокера	(394)	(278)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(4 196)</b>	<b>(10 309)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>8 360</b>	<b>17 202</b>

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

	2013
Прочее	693
Вознаграждение за услуги по участию в размещении ценных бумаг	240
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	56
<b>Итого прочих комиссионных доходов</b>	<b>989</b>

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

	2013
Прочее	(482)
Расходы от межбанковской комиссии за выдачу денежных средств в ПВН банков-	(365)

партнеров и платежных систем.  
Комиссия по кассовым операциям

(232)

**Итого прочих комиссионных расходов**

**(1 079)**

## 24. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Прочее	1 095	3 913
Доход от выбытия основных средств	30	72
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 125</b>	<b>3 985</b>

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

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	(29 199)	442
Муниципальные облигации	(576)	0
Облигации российских кредитных организаций	2	
Корпоративные облигации	(2 832)	11 222
Облигации иностранных компаний	(6 715)	
Векселя	(3 588)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	1 774
Производные финансовые инструменты	2 886	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(40 022)</b>	<b>13 438</b>

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

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(1 495)	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(1 495)</b>	<b>0</b>

## 27. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(144 774)	(111 921)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(12 765)	(9 650)
Амортизация основных средств	(11 177)	(5 350)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 543)	(7 513)
Административные расходы	(6 949)	(6 433)
Арендная плата	(6 597)	(10 724)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 329)	(3 344)
Расходы по страхованию	(3 822)	(564)
Прочие	(1 167)	(150)
Реклама и маркетинг	(10)	(1 836)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(199 133)</b>	<b>(157 485)</b>

## 28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	5 020	4 955
Отложенные требования по налогу на прибыль	8 749	0
<b>Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)</b>	<b>13 769</b>	<b>4 955</b>

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
<b>Обязательства по налогу на прибыль</b>		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8 749	9 339
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>8 749</b>	<b>9 339</b>

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

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

	2013	2012
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(86 576)</b>	<b>27 768</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	0	(5 554)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(3 805)	0
Налоговый эффект от временных разниц	9 340	(7 053)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1)	19 213
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>5 534</b>	<b>(12 160)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(3 806)	(5 107)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	9 340	(7 053)
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли</b>	<b>44%</b>

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

	2013	Изменение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40 156)	(40 156)	0



Средства в других банках	(984)	(984)	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 625)	(1 625)	0
Средства клиентов	(1 619)	(1 571)	(48)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 495)	(1 495)	0
Прочие обязательства	(3 162)	(3 162)	0
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(49 041)</b>	<b>(48 993)</b>	<b>(48)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(9 808)</b>	<b>(9 798)</b>	<b>(10)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(6 595)	6 595
Кредиты и дебиторская задолженность	43 579	19 422	24 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(427)	427
Основные средства	168	(15 403)	15 571
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>43 747</b>	<b>(3 003)</b>	<b>46 750</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>8 749</b>	<b>(601)</b>	<b>9 350</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>0</b>	<b>(9 340)</b>	<b>9 340</b>

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

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

## 29. Управление финансовыми рисками

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

### Кредитный риск

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

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Управление кредитным риском в Банке регулируется Положением об организации управления кредитным риском.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери.

Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, в частности нормативов, характеризующих кредитный риск и уровень достаточности капитала, значимым для Банка.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в области кредитования предприятий, осуществляющий финансовый лизинг. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитываются отраслевые риски, в том числе и для лизинговых компаний.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового положения кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, оценка их финансового положения.

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.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

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

	2013	2012
<b>Максимальный кредитный риск</b>		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	471 390	318 179
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 000 909	1 194 505
Средства в других банках	168 687	228 896
Кредиты и дебиторская задолженность	793 876	163 649

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	229 099	306 677
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	24 945	24 940
Прочие активы	22 785	10 202
<b>Итого максимальный кредитный риск</b>	<b>4 711 691</b>	<b>2 247 048</b>

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

#### *Страновой риск*

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

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

	<b>2013</b>				<b>2012</b>	
	<b>Россия</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>	<b>Россия</b>	<b>Итого</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	514 191	0	0	514 191	361 333	361 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33 884	0	0	33 884	16 411	16 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 212	0	0	3 241 212	1 194 505	1 194 505
Средства в других банках	168 687	0	0	168 687	228 896	228 896
Кредиты и дебиторская задолженность	211 181	0	582 695	793 876	163 649	163 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475 125	0	0	475 125	306 677	306 677
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 945	0	0	24 945	24 940	24 940
Основные средства	5 332	0	0	5 332	17 868	17 868
Налоговый актив	13 769	0	0	13 769	4 955	4 955
Прочие активы	22 785	0	0	22 785	10 210	10 210
<b>Итого активов</b>	<b>4 711 111</b>	<b>0</b>	<b>582 695</b>	<b>5 293 806</b>	<b>2 329 444</b>	<b>2 329 444</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	1 140 710	0	556 812	1 697 522	0	0
Средства клиентов	1 991 943	0	198 366	2 190 309	1 877 199	1 877 199
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 317	0	178	1 495	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 070	0	328 937	344 007	0	0
Прочие заемные средства	293	0	0	293	9 795	9 795
Прочие обязательства	6 009	10	0	6 019	5 129	5 129
Налоговое обязательство	8 749	0	0	8 749	9 339	9 339
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 164 091</b>	<b>10</b>	<b>1 084 293</b>	<b>4 248 394</b>	<b>1 901 462</b>	<b>1 901 462</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 547 020</b>	<b>(10)</b>	<b>(501 598)</b>	<b>1 045 412</b>	<b>427 982</b>	<b>427 982</b>

По состоянию на текущую отчетную дату в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражены еврооблигации крупных российских банков и компаний, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, на общую сумму 1 708 288 тыс. рублей и 229 097 тыс. рублей, соответственно (на предыдущую отчетную дату - 598 611 и тыс. рублей в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). В таблице выше указанные вложения отражены в графе «Россия».

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

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 139-И с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также в соответствии с внутренними документами Банка, в частности, Положением об организации управления и оценке риска потери ликвидности.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов, с целью минимизации риска потери ликвидности и возникновения финансовых потерь.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую отчетную дату 01.01.2014г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности – 175,5%;
- норматив текущей ликвидности – 134,1%;
- норматив долгосрочной ликвидности – 11,9%.

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

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

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



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

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	266 634	131 141
От 1 до 3 месяцев	69 959	3 232
От 3 до 6 месяцев	751 544	0
От 6 до 12 месяцев	379 721	47 688
От 1 года до 5 лет	270 153	1 972
<b>Итого</b>	<b>1 738 011</b>	<b>184 033</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	1 697 523	0	0	1 697 523	1 697 522
Средства клиентов					
- частных лиц	1 682 637	X	X	1 682 637	1 682 637
- корпоративных клиентов и ИП	467 746	0	41 591	509 337	507 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	330 281	16 200	346 481	344 007
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	292	0	0	292	293
<b>Производные финансовые обязательства</b>					
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах					
(Поступления)	(334 924)	0	0	(334 924)	
Выбытия	336 419	0	0	336 419	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 849 693</b>	<b>330 281</b>	<b>57 791</b>	<b>4 237 765</b>	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов						
- частных лиц	184 033	X	X	X	184 033	184 178
- корпоративных клиентов и ИП	863 798	42 186	771 518	27 169	1 704 671	1 693 021
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	9 796	0	0	0	9 796	9 795
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>						
Неиспользованные кредитные линии	3 000	X	X	X	3 000	
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 060 627</b>	<b>42 186</b>	<b>771 518</b>	<b>27 169</b>	<b>1 901 500</b>	<b>1 886 994</b>

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

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

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 3 713 451 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 1 501 182 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
От 1 до 6 месяцев	233 202	202 712
От 6 до 12 месяцев	0	77 250
От 1 года до 5 лет	2 496 819	1 145 685
Более 5 лет	983 430	75 535
<b>Итого</b>	<b>3 713 451</b>	<b>1 501 182</b>

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

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

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 5 020 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату – 4 955 тыс. рублей), будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	514 191	0	0	0	0	0	0	514 191
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	33 884	0	33 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 241 212	0	0	0	0	0	0	3 241 212
Средства в других банках	168 687	0	0	0	0	0	0	168 687
Кредиты и дебиторская задолженность	584 779	1 777	19 975	187 340	0	0	5	793 876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475 125	0	0	0	0	0		475 125
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24 945	0	0	24 945
Основные средства	0	0	0	0	0	5 332	0	5 332
Налоговый актив	0	5 020	0	0	0	8 749	0	13 769
Прочие активы	22 785	0	0	0	0	0	0	22 785
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 006 779</b>	<b>6 797</b>	<b>19 975</b>	<b>187 340</b>	<b>24 945</b>	<b>47 965</b>	<b>5</b>	<b>5 293 806</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	1 697 522	0	0	0	0	0	0	1 697 522
Средства клиентов	727 715	796 026	407 497	259 071	0	0	0	2 190 309
- в том числе срочные депозиты частных лиц	81 720	796 026	367 497	259 071	0	0	0	1 504 314
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 495	0	0	0	0	0	0	1 495
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	328 938	15 069	0	0	0	0	344 007
Прочие заемные средства	293	0	0	0	0	0	0	293
Прочие обязательства	6 019	0	0	0	0	0	0	6 019
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	8 749	0	8 749
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 433 044</b>	<b>1 124 964</b>	<b>422 566</b>	<b>259 071</b>	<b>0</b>	<b>8 749</b>	<b>0</b>	<b>4 248 394</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 573 735</b>	<b>(1 118 167)</b>	<b>(402 591)</b>	<b>(71 731)</b>	<b>24 945</b>	<b>39 216</b>	<b>5</b>	<b>1 045 412</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>2 573 735</b>	<b>1 455 568</b>	<b>1 052 977</b>	<b>981 246</b>	<b>1 006 191</b>	<b>1 045 407</b>	<b>1 045 412</b>	



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	361 333	0	0	0	0	0	0	361 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	16 411	0	16 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 505	0	0	0	0	0	0	1 194 505
Средства в других банках	2 319	76 869	149 708	0	0	0	0	228 896
Кредиты и дебиторская задолженность	1 311	4 992	558	156 788	0	0	0	163 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 677	0	0	0	0	0	0	306 677
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24 940	0	0	24 940
Основные средства	0	0	0	0	0	17 868	0	17 868
Налоговый актив	0	0	4 955	0	0	0	0	4 955
Прочие активы	10 210	0	0	0	0	0	0	10 210
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 876 355</b>	<b>81 861</b>	<b>155 221</b>	<b>156 788</b>	<b>24 940</b>	<b>34 279</b>	<b>0</b>	<b>2 329 444</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	929 137	803 902	144 160	0	0	0	0	1 877 199
- в том числе срочные депозиты частных лиц	52 892	0	0	0	0	0	0	
Прочие заемные средства	9 795	0	0	0	0	0	0	9 795
Прочие обязательства	5 129	0	0	0	0	0	0	5 129
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	9 339	0	9 339
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>996 953</b>	<b>803 902</b>	<b>144 160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 339</b>	<b>0</b>	<b>1 954 354</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>879 402</b>	<b>(722 041)</b>	<b>11 061</b>	<b>156 788</b>	<b>24 940</b>	<b>24 940</b>	<b>0</b>	<b>375 090</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>879 402</b>	<b>157 361</b>	<b>168 422</b>	<b>325 210</b>	<b>350 150</b>	<b>375 090</b>	<b>375 090</b>	

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

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

#### **Валютный риск**

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

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,9214% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 2,1156% от капитала (короткая позиция),
- в китайских юанях – 0,0031% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0096% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 1,8123% от капитала (короткая позиция).

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

Внутренними документами Банка регламентируются также и другие методы с целью управления валютным риском: ограничения по объему сделки, индивидуальные лимиты для сотрудников, максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss), расчет VAR.

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

	2013					2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	72 609	419 816	21 562	204	514 191	265 943	73 613	21 777	361 333	
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33 884	0	0	0	33 884	16 411	0	0	16 411	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 474 401	1 763 925	0	0	3 238 326	595 894	598 611	0	1 194 505	
Средства в других банках	3 538	165 149	0	0	168 687	79 162	149 734	0	228 896	
Кредиты и дебиторская задолженность	48 177	745 699	0	0	793 876	163 649	0	0	163 649	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	246 028	0	229 097	0	475 125	306 677	0	0	306 677	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 945	0	0	0	24 945	24 940	0	0	24 940	
Налоговый актив	13 769	x	x	x	13 769	4 955	x	x	4 955	
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	10 210	0	0	10 210	
Итого активов	1 917 351	3 094 589	250 659	204	5 262 803	1 467 841	821 958	21 777	2 311 576	
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	1 015 903	681 619	0	0	1 697 522	0	0	0	0	
Средства клиентов	525 917	1 361 898	292 638	9 856	2 190 309	1 076 147	781 665	19 387	1 877 199	
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 070	328 937	0	0	344 007	0	0	0	0	
Прочие заемные средства	261	32	0	0	293	9 650	145	0	9 795	
Прочие монетарные обязательства	6 009	0	10	0	6 019	5 129	0	0	5 129	
Налоговое обязательство	8 749	x	x	x	8 749	9 339	x	x	9 339	
Итого обязательств	1 571 909	2 372 486	292 648	9 856	4 246 899	1 100 265	781 810	19 387	1 901 462	
Чистая позиция	345 442	722 103	(41 989)	(9 652)	1 015 904	367 576	40 148	2 390	410 114	
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	724 927	(754 882)	20 236	9 719	0	0	0	0	0	

Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1 070 369	(32 779)	(21 753)	67	1 015 904	367 576	40 148	2 390	410 114
Обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	3 000	0	0	3 000



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

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	71 990	4 015
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 199)	239
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(965)	0

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

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

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 498)	4 015
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 175)	239
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	7	0

#### ***Риск процентной ставки***

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

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.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. Стратегия и политика в области управления процентным риском осуществляется не реже одного раза в год или чаще в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности Банка. Структурным подразделением Банка по управлению процентным риском является Отдел финансового анализа и оценки банковских рисков.

Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

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

### Средние процентные ставки

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

	2013				2012	
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США
<b>Процентные активы</b>						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,4%	6,6%	X	X	8,5%	6,0%
Средства в других банках	0,0%	1,5%	X	X	9,1%	4,1%
Кредиты						
- корпоративные клиенты и ИП	X	12,0%	X	X	14,8%	X
- договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с иностранными компаниями	X	2,0%	X	X	X	X
- частные лица	13,8%	10,0%	X	X	19,3%	X
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,2%	X	8,5%	X	8,8%	X
<b>Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>6,9%</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>6,9%</b>	<b>X</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков						
- срочные депозиты	6,8%	0,7%	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	5,5%	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,2%	X	X	X	6,7%	2,6%
- договоры продажи и обратного выкупа	X	2%	X	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	9,6%	4,9%	4,8%	4,2%	7,4%	4,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,0%	1,8%	X	X	X	X

*Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16 859	4 805
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16 859)	(4 805)

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

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	29 965	29 965	30 915	30 915
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(157 141)	(157 141)	(30 280)	(30 280)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

*Прочий ценовой риск*

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

*Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении «Об организации управления операционным риском».

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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

#### *Правовой риск и риск потери деловой репутации*

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Управление правовым и репутационным рисками в Банке регулируется внутрибанковскими документами: Положением об организации управления риском потери деловой репутации, Положением об организации управления правовым риском.

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков (потери части доходов или капитала) вследствие влияния факторов, перечисленных ниже, в том числе в связи с негативным общественным мнением о Банке по причине операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внешних и внутренних факторов, связанных с законодательной средой, в которой действует Банк.

Факты проявления рисков могут приводить к прямым или косвенным убыткам. Прямые убытки отражаются на расходах Банка. Косвенные убытки могут быть не отражены на расходах либо могут отражаться на расходах лишь частично, продолжая приносить убыток Банку в будущие периоды. Кроме того, косвенные убытки могут не иметь явного денежного выражения, а выражаться в других негативных явлениях, например, запрет на какую-либо деятельность Банка.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Данные об этих рисках вместе с данными об операционных рисках предоставляются подразделениями Банка Управлению финансового анализа и рисков. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- исключение конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками Банка и самим Банком;

- постоянный контроль над соблюдением работниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Особое внимание для предупреждения рисков, связанных с возможностью потери деловой репутации, Банк уделяет при выявлении подозрительных операций клиентов, которые могут свидетельствовать о их связях с криминальными структурами или легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

#### **Стратегический риск**

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

Внутрибанковским документом, устанавливающим принципы управления стратегическим риском, является Положение об организации управления стратегическим риском.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Бизнес-Плана и Бюджета (сметы) Банка на долгосрочный период;
- регулярное отслеживание их исполнения и корректировка в соответствии с изменившимися условиями деятельности, в том числе изменениями конкурентной среды, законодательной сферы и другими;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- оперативное и систематическое информирование органов управления Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений о возникающих стратегических угрозах, о текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации.

### **30. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;



- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

	2013	2012
Всего капитала	1 026 824	384 994
Активы, взвешенные с учетом риска	6 667 688	1 944 414
Норматив достаточности капитала (%)	15,4	19,8

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

### 31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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

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

	2013	2012
Менее 1 года	7 049	14 262
От 1 до 5 лет	1 413	56 275
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>8 462</b>	<b>70 537</b>

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	0	3 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>

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

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

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

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно

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

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Свопы с базисным активом - иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	726 341	724 952	32,7921	1 813	447
покупка долларов США за фунты стерлингов	81 123	82 123	53,2997	0	1 003
покупка фунтов стерлингов за доллары США	82 123	82 123	53,9575	1 006	0
покупка евро за доллары США	20 282	20 236	45,0689	0	45
покупка юаней за доллары США	9 648	9 719	5,3600	67	0
<b>Всего свопов</b>	<b>919 517</b>	<b>919 153</b>		<b>2 886</b>	<b>1 495</b>

Соответственно, в отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 1 495 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и чистый убыток в сумме 40 022 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период – прибыль 13 438 тыс. рублей).

#### **Заложенные активы.**

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

	2013		2012	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 005 587	1 000 904	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	246 026	291 572	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 251 613</b>	<b>1 292 476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы на хранении.

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

#### **Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

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

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

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	1,5%		-	
Векселя учтенные	-		4,1% - 9,36%	
Кредиты юридических лиц	12%		14,61% - 15,04%	
Кредиты физических лиц	10% - 21%		14,78% - 29,51%	

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

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	0,2%	6,75%	-	
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	5,5%		-	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	6,15%	6,43%	2,62%	8,50%
Срочные средства клиентов - физических лиц	1,65%	10%	4,59%	7,42%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,81%	8%	-	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила по состоянию на отчетную дату 24 945 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 24 940 тыс. рублей).

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

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

	2013		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	3 238 326	2 886	3 241 212
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(1 495)	(1 495)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	475 125		475 125

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012	
	Уровень 1	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	1 194 505	1 194 505
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 677	306 677

### 33. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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



По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты и дебиторская задолженность					
- в российских рублях:					
основной долг	0	X	1 005	13,94%	1 005
резерв под обесценение	0		(44)		(44)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов					
Текущие счета	0	X	36	0,00%	36
Срочные депозиты					
- в российских рублях	3 022	8,57%	178 523	9,64%	181 545
- в долларах США	2 030	2,76%	1 013 417	4,95%	1 015 447
- в евро	0	X	290 655	4,77%	290 655
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	0		89		89
Процентные расходы	(23)		(40 147)		(40 170)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(44)		(44)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0		4 180		4 180
Прочие доходы	0		98		98
Прочие расходы	0		0		0
Вознаграждение сотрудникам	(14 438)		0		(14 438)

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

	Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0	X	299 662	0,00%	299 662
Средства в других банках	0	X	1 463	0,00%	1 463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
Текущие счета	0	X	0	X	0
Срочные депозиты					
- в российских рублях	0	X	68 746	6,66%	68 746
- в долларах США	0	X	761 415	2,62%	761 415
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	0		137 717		137 717
Процентные расходы	(190)		(4 287)		(4 477)
Комиссионные доходы	0		10 511		10 511
Комиссионные расходы	9		2		11
Комиссионные доходы	3		259		262
Комиссионные расходы	0		(3 831)		(3 831)
Прочие доходы	652		41 607		42 259
Прочие расходы	(627)		(34 050)		(34 677)
Вознаграждение сотрудникам	(24 647)		0		(24 647)

### 34. События после отчетной даты

В феврале 2014 г. прекращены полномочия члена Правления Банка Абянова Наримана Харисовича.

В апреле 2014 г. членом Правления Банка избран Антипин Антон Анатольевич, назначенный Заместителем Председателя Правления, а так же членом Правления Банка избрана Тараторина Алла Юрьевна

В мае 2014 г. членом Правления Банка избран Пивков Роман Викторович, назначенный Заместителем Председателя Правления.

В апреле 2014 г. прекращены полномочия членов Совета директоров Банка:

- Пивкова Романа Викторовича;
- Желтикова Вячеслава Викторовича.

Совет директоров Банка утвержден в следующем составе:

- Янаков Константин Периклович;
- Добринов Николай Иванович;
- Савин Антон Ильич;
- Свистун Владимир Анатольевич;
- Соколов Дмитрий Валерьевич.

В апреле 2014 г. зарегистрированы Изменения № 1 к Уставу Банка, согласованные территориальным учреждением Банка России в марте 2014 г.

В 2014 году получены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-13873-100000 от 30.05.2014, Бессрочная
- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-13874-010000 от 30.05.2014, Бессрочная
- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13875-001000 от 30.05.2014, Бессрочная
- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-13876-000100 от 30.05.2014, Бессрочная

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

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных

или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.**

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

**Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.** Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ (Соколов Д.В.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ларина С.Ю.)

Утвержден Общим собранием участников Банка « 24 » июня 2014 г.





ПРОИЗВОДСТВО ПРОДУКЦИИ



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ 96 ЛИСТ 06  
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"  
ЗОЛОТУХИН А. Р.

