

**Примечания в составе финансовой отчетности**

**за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

**1. Основная деятельность Банка**

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (далее – Банк).

Кредитная организация ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК») создана в форме открытого акционерного общества.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 300028, Россия, г.Тула, ул. Смидович, д.18-Б  
Регион регистрации: Тульская область.

Банковский идентификационный код (БИК): 047003729

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7104024168

Основной государственный регистрационный номер: 1027100000080

Номер контактного телефона: (4872) 33-26-30

Номер факса: (4872) 33-26-52

Адрес электронной почты: info@tulaprombank.ru

Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2382.

Дата регистрации Банка в Банке России: 11.06.1993 г.

Дата перерегистрации: 29.07.1999 г.

Лицензия на осуществление банковских операций №2382 выдана ЦБ РФ 11 июня 1993 года, обновлена при реорганизации в ОАО 29 июля 1999 года, заменена 10 декабря 2003 года. На основании Указания Банка России от 15.09.2011 № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» Банк переоформил лицензию 25 июня 2012 года.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Управление МНС России по Тульской области.

Банк имеет 8 дополнительных офисов в Туле и Тульской области, 3 операционные кассы в Туле, 11 операционных офисов на территории г.Москвы, 5 банкоматов в Туле.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Средняя численность сотрудников Банка за 2013 год значительно не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составила 174 человек.

Банк не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

Основная деятельность Банка заключается в обслуживании юридических и физических лиц, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк ведет свою деятельность в следующих направлениях:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе с использованием системы дистанционного управления «Клиент-Банк»;

- кредитование в рублях и иностранной валюте юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- потребительское кредитование на пластиковые карты и наличными денежными средствами;
- автокредитование на приобретение новых и подержанных автомобилей иностранного и отечественного производства;
- ипотечное кредитование на приобретение квартир, домов на первичном и вторичном рынке недвижимости;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте во вклады;
- привлечение свободных денежных средств предприятий и организаций в депозиты Банка;
- операции с иностранной валютой: конвертация денежных средств, осуществление функций валютного контроля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- операции по покупке и продаже монет из драгоценных металлов;
- операции с пластиковыми картами;
- хранение ценностей в индивидуальных банковских сейфах;
- переводы денежных средств по Российской Федерации и за рубеж в рублях и иностранной валюте, в том числе с использованием систем INTEREXPRESS, Анелик, MONEY GRAM, «Золотая Корона», «Рапида»;
- переводы денежных средств физических лиц без открытия счета для оплаты услуг за проводную и сотовую связь, Интернет, спутниковое телевидение, коммунальные услуги, газ и т.д.;
- размещение денежных средств посредством покупки векселей.

Основная деятельность Банка сосредоточена в областном центре - городе Туле, а также занимает определенный рыночный сегмент в городе Москве.

С 16 декабря 2004 года и по настоящее время Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350 2008, N 42, ст. 4699; N 52 (часть I), ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст.49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; 2013, N 19 ст. 2308). Свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 327 от 16 декабря 2004 года.

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

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

Банк работает на территории Тульской области (3 дополнительных офиса) и города Тулы, имеет операционные офисы в городе Москва, тесные экономические связи со своими клиентами в Липецкой и Кемеровской областях.

Наибольшее влияние на динамику показателей промышленного производства в Тульской области в целом оказывают следующие виды деятельности: производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака; металлургическое производство и производство готовых металлических изделий; химическое производство; машиностроение (включающее производство машин и оборудования; производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования; производство транспортных средств и оборудования; производство прочих материалов и веществ, не включенных в другие группировки); производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Их суммарная доля в промышленном производстве (по объему отгруженной продукции) в 2013 году составила 84,7%.

Объем производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий Тульской области за 2013 год составил 32743,9 млн. рублей, индекс производства к соответствующему периоду 2012 года – 95,2%.

За 2013 год в хозяйствах всех категорий произведено 173,1 тыс. тонн молока (89,7 % к соответствующему периоду 2012 года), 351,7 млн. штук яиц (68,0 % к соответствующему периоду 2012 года), реализовано на убой скота и птицы в живой массе 100,1 тыс. тонн (99,3% к соответствующему периоду 2012 года).

Численность населения Тулы около 500 тысяч жителей, Тульской области – 1,5 млн. жителей. Средняя заработная плата более 23 тысяч рублей. Доходы населения стабильно растут. («Социально-экономическая ситуация». Сайт правительства Тульской области).

### ***3. Основы составления отчетности***

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк 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.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

## ***4. Принципы учетной политики***

### **4.1. Ключевые методы оценки**

Банк использует отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса /предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

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, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на

активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать 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, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
  - активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
  - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
  - существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.
- Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения

восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### 4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

#### **4.7. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством 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 такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается

как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством 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 отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

#### **4.9. Средства в других банках**

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на



момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.10. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### **4.11. Векселя приобретенные**

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банком на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)**

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банку прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) - это совместная деятельность Банка, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность Банком является деятельностью, контролируемой Банком совместно с другими сторонами совместной деятельности.

Совместный контроль представляет собой контроль, разделенный между сторонами в соответствии с договором, причем совместный контроль имеет место только тогда, когда принятие решений касательно значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль. Под значимой деятельностью понимается деятельность, которая оказывает значительное влияние на доход совместной деятельности.

Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между фактической стоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств объекта инвестиций учитывается следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному или совместному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;

- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного или совместного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного или совместного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменении прочего совокупного дохода ассоциированных или совместных предприятий (организаций) после приобретения относится на прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе Банком. Средства, полученные от инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиций. Балансовая стоимость инвестиций также корректируется с целью отражения изменений в пропорциональной доле участия кредитной организации в ассоциированном или совместном предприятии (организации), возникающих в связи с изменениями в прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия (организации).

Когда доля Банка в убытках ассоциированного или совместного предприятия (организации) становится равной его доле участия в ассоциированном или совместном предприятии (организации) или превышает эту долю, Банк прекращает признание своей доли в дальнейших убытках такого ассоциированного или совместного предприятия (организации). После уменьшения доли участия Банка до нуля дополнительные убытки и обязательства признаются только в той мере, в какой он принял на себя юридические обязательства, обусловленные сложившейся практикой, или совершил платежи от имени данного ассоциированного или совместного предприятия (организации). Если впоследствии ассоциированное или совместное предприятие (организация) отражает у себя в отчетности прибыль, Банк возобновляет признание своей доли в этой прибыли только после того, как его доля в прибыли становится равной непризнанной доле в убытках.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию) или прекращает совместно контролировать совместное предприятие (организацию).

Если сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное или совместное предприятие (организацию) не являются более инвестициями в ассоциированное или

совместное предприятие (организацию), то они оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости оставшейся доли участия и любых доходов от выбытия части инвестиций в ассоциированное или совместное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату прекращения использования метода долевого участия отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Если Банк прекращает использовать метод долевого участия, то все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе, в отношении ассоциированных или совместных предприятий (организаций) учитываются на той же самой основе, что и в случае, если бы ассоциированное или совместное предприятие (организация) напрямую распорядилось соответствующими активами или обязательствами.

Если переоценка, ранее признанная ассоциированным или совместным предприятием (организацией) в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, кредитная организация переклассифицирует такую переоценку из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках, когда кредитная организация прекращает использование метода долевого участия.

Если инвестиция в ассоциированное предприятие (организацию) становится инвестицией в совместное предприятие (организацию) или инвестиция в совместное предприятие (организацию) становится инвестицией в ассоциированное предприятие (организацию), Банк продолжает использовать метод долевого участия и не производит переоценку оставшейся доли.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными или совместными предприятиями (организациями) взаимноисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных или совместных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных или совместных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

#### **4.15. Основные средства**

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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются (ежегодно). Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью основных средств обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от

переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. 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 как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

#### **4.16. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в состав основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### **4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банком, и при этом существуют подтверждения намерения Банком осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.18. Амортизация

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

##### Наименование группы основных средств

##### Норма годовой линейной амортизации

1	Земельный участок по ад. Тула, ул.Смидович, 186	0 %
2	Здания и сооружения	1 – 14,3%
3	Автотранспорт	10 – 20 %
4	Компьютерная техника	12,5 – 33,33 %
5	Оборудование, мебель, предметы интерьера и прочее	4 – 50 %

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.19. Нематериальные активы

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



Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. 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 прибылях и убытках 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 неопределенным 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.

#### **4.20. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банком, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

#### **4.21. Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который

предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

#### **4.22. Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке

финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

#### **4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

#### **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. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.27. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров.

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

#### **4.28. Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### **4.29. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### **4.30. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

#### **4.31. Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

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

#### 4.32. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### **4.33. Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30.3727 рублей за 1 доллар США), 44.9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40.2286 рублей за 1 евро).

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

#### **4.34. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные 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 отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и 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 отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые 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; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор



как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

#### Учет хеджирования.

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости.

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток").

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков.

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочем совокупном доходе по статье "Изменение фонда хеджирования денежных потоков" отчета о совокупном доходе. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочем совокупном доходе, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или

убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочего совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочего совокупного дохода до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочего совокупного дохода, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

**Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность.**

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочем совокупном доходе по статье "Изменение фонда накопленных курсовых разниц" отчета о совокупном доходе. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

#### **4.35. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **4.36. Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### **4.37. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставной капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем

применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### **4.38. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства**

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банком потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье "Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

#### **4.39. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления**

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банком, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате

выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий.

Выходные пособия работникам отражаются по статье "Прочие обязательства" отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках. Банк не реализует программы пенсионного обеспечения работников.

#### **4.40. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

#### **4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные корректируются для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. Отдельно отражается влияние переклассификации по годам: увеличение и(или) уменьшение данных финансовой отчетности.

### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства	55 333	52 337
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	182 531	477 111
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	30 118	61 781
<i>Российской Федерации</i>	<i>30 118</i>	<i>61 781</i>
<i>других стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Остатки по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	384
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>267 982</b>	<b>591 613</b>

У Банка нет инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

### **6. Средства в других банках**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и депозиты в других банках	0	440 662
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
Учтенные векселя кредитных организаций	105	109
Резерв под обесценение средств в других банках	(22)	(109)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>83</b>	<b>440 662</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2013		2012	
	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	(109)	0	(112)
Отчисления в резерв / Восстановление резерва под обесценение средств в других банках	0	87	0	3
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>(22)</b>	<b>0</b>	<b>(109)</b>

Кредиты и депозиты в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
- в 20 крупнейших российских банках			
- в других российских банках		105	105
- в крупных банках стран ОЭСР			
- в других банках стран ОЭСР			
- в других банках			
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>105</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>(22)</b>	<b>(22)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>83</b>	<b>83</b>

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	440 662		440 662
- в других российских банках		109	109
- в крупных банках стран ОЭСР			0
- в других банках стран ОЭСР			0
- в других банках			0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>440 662</b>	<b>109</b>	<b>440 771</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0

- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			0
- с задержкой платежа свыше 360 дней			0
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>440 662</b>	<b>109</b>	<b>440 771</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>(109)</b>	<b>(109)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>440 662</b>	<b>0</b>	<b>440 662</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 0 тысяч рублей (2012г.: 440 662 тысяч рублей) были размещены в Банке России (2012г.: сроком от 8 до 90 дней по эффективной ставке 4,5%).

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка нет средств в других банках (2012 г.: 0 тысяч рублей), которые были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги (2012 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 83 тысяч рублей (2012 г.: 440 662 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка не было остатков денежных средств в других банках (за минусом резерва под обесценение средств), кроме размещенных в Банке России (2012 г.: 0 тысяч рублей).

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корпоративные кредиты	689 645	1 495 736
Кредитование субъектам малого и среднего предпринимательства	746 539	50 049
Кредиты физическим лицам	121 125	118 298
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Дебиторская задолженность	96 050	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 653 359</b>	<b>1 664 083</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(233 650)	(186 606)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 419 709</b>	<b>1 477 477</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка нет кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 0 тысяч рублей), которые были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги (2012 г.: 0 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	(172 592)	(4 694)	(9 320)	(0)	(186 606)
Отчисления в резерв / Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	86 723	(89 678)	3 644	(48 986)	(48 297)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	1 231	22	0	1 253
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(85 869)</b>	<b>(93 141)</b>	<b>(5 654)</b>	<b>(48 986)</b>	<b>(233 650)</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(115 901)	(3 094)	(5 662)	(124 657)
Отчисления в резерв / Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(56 691)	(1 600)	(3 658)	(61 949)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(172 592)</b>	<b>(4 694)</b>	<b>(9 320)</b>	<b>(186 606)</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

	2013	2012
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	0	0
Прочее	96 050	0
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>96 050</b>	<b>0</b>



Между ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (Цедент) и ООО «ТЕХНОМАРК» (Цессионарий) заключен договор от 10.12.2013г., по условиям которого произведена уступка прав требования по обязательствам ООО «Тулская птица» перед Банком, включая обеспечивающие их договоры залога недвижимого имущества (ипотеки). Сумма уступки составила 98050 тыс. руб.

По условиям договора 2,0 млн. руб. уплачены ООО «ТЕХНОМАРК» сразу, остальная сумма разбита на три платежа, окончательный срок исполнения обязательств по договору- 31.03.2014г. Таким образом, остаток по счету учета требований к Контрагенту составляет на 01.01.2014г. - 96050 тыс. руб. Задолженность погашена полностью 25.03.2014г., срок исполнения обязательств по договору не нарушен.

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

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Муниципальные органы власти	0	0%	0	0%
Промышленность	382 982	23.2%	379 912	22.8%
Недвижимость	170 441	10.3%	226 376	13.6%
Предприятия торговли	607 935	36.8%	638 040	38.3%
Сельское хозяйство	116 276	7.0%	275 830	16.6%
Транспорт и связь	10 353	0.6%	9 201	0.6%
Строительство	24 547	1.5%	6 993	0.4%
Частные лица	121 125	7.3%	118 298	7.1%
Прочие	219 700	13.3%	9 433	0.6%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>1 653 359</b>	<b>100%</b>	<b>1 664 083</b>	<b>100%</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 68 заемщика (2012г.: 285 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1000 тысяч рублей (2012г.: 1000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 494 397 тысяч рублей (2012г.: 1 580 774 тысяч рублей) или 90% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012г.: 95%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	689 645	743 167	89 958	96 050	1 618 820
Кредиты обеспеченные:		3 372	31 167	0	34 539
- требованиями к кредитной организации и денежными средствами					0
- обращающимися ценными бумагами					0
- недвижимостью		3 372	29 143		32 515
- оборудованием и транспортными средствами			2 024		2 024
- прочими активами					0
- поручительствами и банковскими гарантиями					0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>689 645</b>	<b>746 539</b>	<b>121 125</b>	<b>96 050</b>	<b>1 653 359</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	<b>Корпоратив- ные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектов малого предпринима- тельства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	1 459 967	50 049	97 812	1 607 828
Кредиты обеспеченные:	35 769	0	20 486	56 255
- требованиями к кредитной организации и денежными средствами				
- обращающимися ценными бумагами				
- недвижимостью	35 769		17 431	53 200
- оборудованием и транспортными средствами			3 055	3 055
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями				
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 495 736</b>	<b>50 049</b>	<b>118 298</b>	<b>1 664 083</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 678 тысяч рублей (2012г.: 2 928 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного управления на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным управлением на основании внутренних рекомендаций (Инструкция по работе с залогом в ОАО БАНК "ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК").

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	<b>Корпора- тивные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектов малого и среднего предприни- мательства</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебиторская задолжен- ность</b>	<b>Итого</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	554 803	345 312			900 115
- крупные новые заемщики	114 283	233 806			348 089
- корпоративные кредиты	20 559				20 559
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		117 897			117 897
- кредиты физическим лицам			118 935		118 935
- дебиторская задолженность				96 050	96 050
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>689 645</b>	<b>697 015</b>	<b>118 935</b>	<b>96 050</b>	<b>1 601 645</b>

Просроченные, но не обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	24 518	47	0	24 565
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	16 510	99	0	16 609
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	26	94	0	120
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	124	68	0	192
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	8 346	1 882	0	10 228
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>49 524</b>	<b>2 190</b>	<b>0</b>	<b>51 714</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва</b>	<b>689 645</b>	<b>746 539</b>	<b>121 125</b>	<b>96 050</b>	<b>1 653 359</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(85 869)	(93 141)	(5 654)	(48 986)	(233 650)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>603 776</b>	<b>653 398</b>	<b>115 471</b>	<b>47 064</b>	<b>1 419 709</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 074 581			1 074 581
- крупные новые заемщики	95 135			95 135
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	315 660			315 660
- кредиты субъектам малого предпринимательства и физические лица		50 049	116 370	166 419
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 485 376</b>	<b>50 049</b>	<b>116 370</b>	<b>1 651 795</b>
Просроченные, но не обесцененные:				

- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	429	0	9	438
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	119	0	7	126
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	173	0	0	173
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	932	0	1 440	2 372
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 707	0	472	9 179
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>10 360</b>	<b>0</b>	<b>1 928</b>	<b>12 288</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва</b>	<b>1 495 736</b>	<b>50 049</b>	<b>118 298</b>	<b>1 664 083</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(172 592)	(4 694)	(9 320)	(186 606)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 323 144</b>	<b>45 355</b>	<b>108 978</b>	<b>1 477 477</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 419 709 тысяч рублей (2012 г.: 1 477 477 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

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

	2013	2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
<b>Итого долевого ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Балансовая стоимость каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Облигации Банка России	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(0)	(0)
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Облигации Банка России
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2013 года</b>	0
Отчисления в резерв / Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0
Средства, списанные как безнадежные	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2013 года</b>	0

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Облигации Банка России
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2012 года</b>	0
Отчисления в резерв / Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0

Средства, списанные как безнадежные	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>

Балансовая стоимость каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

### **10. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)**

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные предприятия (организации):

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Доля в совокупном доходе, в том числе:		
доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0
доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Дивиденды, полученные от ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### **11. Инвестиционное имущество**

Банк учитывает инвестиционное имущество по фактическим затратам.

	2013	2012
<b>Стоимость на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>273</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Убытки от обесценения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>273</b>
Поступление	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0

Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Амортизация	0	0
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	-273
Перевод в прочие активы	0	0
Прочее	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Стоимость за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Убытки от обесценения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 12. Основные средства и нематериальные запасы

	Здания	Прочие ОС	Кап. вложения	Зем. участок	Итого ОС	Нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2012 года</b>	198 272	10 311	0	273	208 856	0	<b>208 856</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток за 31 декабря 2012 года	302 388	54 011	0	273	356 672	26	<b>356 698</b>
Поступления		2 150	800	0	2 950		<b>2 950</b>
Выбытия		(25 627)	(800)	0	(26 427)		<b>(26 427)</b>
Корректировка по группе	(10)	10		0	0		<b>0</b>
Переоценка ОС независимым экспертом	5 955				5 955		<b>5 955</b>
Остаток за 31 декабря 2013 года	308 333	30 544	0	273	339 150	26	<b>339 176</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток за 31 декабря 2012 года	(104 116)	(43 985)	0	0	(148 101)	(26)	<b>(148 127)</b>
Начисленная амортизация за отчетный период	(5 770)	(2 719)			(8 489)		<b>(8 489)</b>
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		25 619			25 619		<b>25 619</b>
Переоценка ОС независимым экспертом	(785)				(785)		<b>(785)</b>
Остаток за 31 декабря 2013 года	(110 671)	(21 085)	0	0	(131 756)	(26)	<b>(131 782)</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2013 года</b>	197 662	9 459	0	273	207 394	0	<b>207 394</b>

Здания были оценены независимым оценщиком на 01 января 2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговой группой «ХАРС» (ООО АКГ «ХАРС»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана как рыночная стоимость с использованием стандартов: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 5 170 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1 034 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. Примечания 20 и 25.

Нематериальный актив представлен в виде Свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) №260143.

### 13. Прочие активы

	2013	2012
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	0	0
Инструменты хеджирования денежных средств	0	0
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги, ТМЦ, ОС	5 775	1 498
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	105	85
Материальные запасы	493	1 744
Драгоценные металлы	0	0
Прочие	233	839
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>6 606</b>	<b>4 166</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(48)	(40)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 558</b>	<b>4 126</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	(40)	(62)
Отчисления в резерв / Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	(27)	(19)
Прочие активы, списанные за счет резерва	19	41
<b>Итого резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(48)</b>	<b>(40)</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

### 14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России (центральных банков)	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	130 449	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>130 449</b>	<b>0</b>



По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в сумме 130 449 тысяч рублей ( 2012г: 0 тысяч рублей) были привлечены от ОАО «АМБ БАНК», КБ «КРК» (ОАО) сроком от 31 до 90 дней по эффективной ставке 10 %.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств других банков составляла 130 449 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 15. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации:	0	0
- текущие (расчетные) счета	0	0
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	108 461	561 242
- текущие (расчетные) счета	108 461	537 860
- срочные депозиты	0	23 382
Физические лица:	1 101 080	1 630 449
- текущие счета (вклады до востребования)	53 011	168 767
- срочные вклады	1 048 069	1 461 682
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 209 541</b>	<b>2 191 691</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Муниципальные органы власти	0	0%	0	0%
Промышленность	6 227	0.5%	89 627	4.1%
Недвижимость	11 791	1.0%	31 611	1.4%
Предприятия торговли	47 669	3.9%	173 659	7.9%
Сельское хозяйство	1 401	0.1%	4 042	0.2%
Транспорт и связь	6 776	0.6%	15 453	0.7%
Строительство	8 176	0.7%	105 646	4.8%
Физические лица	1 101 080	91.0%	1 630 449	74.4%
Прочие	26 421	2.2%	141 204	6.5%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 209 541</b>	<b>100%</b>	<b>2 191 691</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 61 клиента (2012 г.: 395 клиентов) с остатками средств свыше 900 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 100 546 тысяч рублей (2012г.: 956 026 тысяч рублей), или 8,3 % (2012г.: 43,6 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств клиентов составила 1 209 541 тысяч рублей (2012 г.: 2 191 691 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	0	0
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Еврооблигации	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 17. Прочие заемные средства

	2013	2012
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные кредиты	0	0
Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0
Дивиденды к уплате	0	0
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость прочих заемных средств составила 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 18. Прочие обязательства

	2013	2012
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	0	0
Инструменты хеджирования денежных потоков	0	0
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	0	0
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Заработная плата работникам	0	0
Вознаграждения работникам по итогам года	0	0
Другие краткосрочные вознаграждения работникам	0	0
Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения работникам	0	0
Выходные пособия работникам	0	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 218	990
Резерв - оценочное обязательство	452	786
Отложенный доход	0	0
Прочие	1 982	2 092
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3 652</b>	<b>3 868</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 652</b>	<b>3 868</b>

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>(786)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(786)</b>
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	0	0	0	0
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0
Использование резерва	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	334	0	0	334
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(452)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(452)</b>

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пенями и штрафными санкциями.

Банк не создавал особые резервы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям.

Банком не создавались прочие резервы на определенные юридические иски, поданные против Банка, относящиеся к 2013 году, и обременительные договоры.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штуках)	Обыкновенные акции (сумма, скорректированная с учетом инфляции)	Эмиссионный доход (сумма, корректировки не требует)	Привилегированные акции (сумма, скорректированная с учетом инфляции)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>143 820</b>	<b>171 752</b>	<b>700</b>	<b>13 307</b>	<b>0</b>	<b>185 759</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>143 820</b>	<b>171 752</b>	<b>700</b>	<b>13 307</b>	<b>0</b>	<b>185 759</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0

За 31 декабря 2013 года	143 820	171 752	700	13 307	0	185 759
----------------------------	---------	---------	-----	--------	---	---------

Номинальный размер уставного капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 143 820 тысяч рублей, эмиссионный доход 700 тысяч рублей. Сумма уставного капитала, скорректированная с учетом инфляции на обе отчетные даты, составляет 185 059 тысяч рублей (эмиссионный доход корректировки не требует). По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Количество акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (2012 г.: 0).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Главным управлением Банка России по Тульской области 18 августа 2004 года зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным регистрационным номером 10102382В. Весь выпуск акций размещен полностью. Отчет об итогах выпуска указанных акций зарегистрирован 14 апреля 2005 года.

Дополнительным выпуском эмитированы обыкновенные акции в количестве 70 000 тысяч штук номиналом 1 рубль каждая акция. Общий объем эмиссии составил по номинальной стоимости 70 000 тысяч рублей, по цене реализации - 70 700 тысяч рублей.

Целью эмиссии являлось увеличение собственного капитала для расширения возможностей Банка в рамках банковской деятельности.

Эмиссии в 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013 годах не проводилось.

22.12.2011 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка. 14.03.2012 года Главным Управлением Банка России по Тульской области был зарегистрирован дополнительный выпуск ценных бумаг. Эмиссия проводится путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций посредством закрытой подписки в сроки определенные решением о выпуске ценных бумаг.

14 марта 2013 года заканчивался срок размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК».

В связи с этим 04 марта 2013 года на заседании Совета директоров ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» было принято решение о внесении изменений в Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» с целью продления срока размещения ценных бумаг (протокол № 507 от 04.03.2013г.).

11 марта 2013 года Главное управление Банка России по Тульской области зарегистрировало Изменения в Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» в связи с чем, срок размещения дополнительного выпуска ценных бумаг продлен до 14 марта 2014 года.

На заседании Совета директоров 25 февраля 2014 года (протокол №560 от 25.02.2014) с целью продления срока размещения ценных бумаг еще на один год (до 14.03.2015) было принято решение о внесении изменений в Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК».

06 марта 2014 года Отделение по Тульской области Главного управления по Центральному федеральному округу зарегистрировало Изменения в Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» в связи с чем, срок размещения дополнительного выпуска ценных бумаг продлен до 14 марта 2015 года.

На 01.05.2014 г. акции данного дополнительного выпуска не размещены.

Уставной капитал Банка планируется увеличить за счет размещения 100 000 000 штук дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, размещаемых путем закрытой подписки по цене 1 рубль 12 копеек за 1 акцию среди определенного круга лиц. Оплата размещаемых дополнительных обыкновенных акций будет осуществляться денежными средствами в денежных единицах Российской Федерации в безналичном порядке.

## 20. Прочий совокупный доход

	2013	2012
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>		
Основные средства:	5 170	37 376
<i>Изменение фонда переоценки</i>	5 170	37 376
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	(1 034)	(7 475)
<i>Изменение фонда переоценки основных средств</i>	(1 034)	(7 475)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>4 136</b>	<b>29 901</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Накопленные курсовые разницы:	0	0
Изменение валютных курсов	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Хеджирование денежных потоков:	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога</b>	<b>4 136</b>	<b>29 901</b>

В течение 2013 года фонд переоценки основных средств увеличился в результате проведения оценки зданий независимым экспертом ООО «Бюро независимых экспертиз» (договор № 14 от 25.11.2013) по состоянию на 01.01.2014г. на 5 170 тысяч рублей (2012 г.: 37 376 тысяч рублей).

## 21. Процентные доходы и расходы

<b>Процентные доходы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	242 764	230 293
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	0	0
Средства, размещенные в Банке России	16 022	15 469
Корреспондентские счета в других банках	47	67
Депозиты «овернайт» в других банках	0	0
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
Прочие	101	107
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>258 934</b>	<b>245 936</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>258 934</b>	<b>245 936</b>

<b>Процентные расходы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Срочные депозиты юридических лиц	(717)	(1 893)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства, кроме обязательств по финансовой аренде	0	0
Срочные вклады физических лиц	(113 276)	(100 555)
Срочные депозиты банков	(3 874)	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Депозиты «овернайт» других банков	0	0
Текущие (расчетные) счета	(3 374)	(3 381)
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	(4)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(121 241)</b>	<b>(105 833)</b>
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(121 241)</b>	<b>(105 833)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>137 693</b>	<b>140 103</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	45 051	51 618
Комиссия по кассовым операциям	26 342	33 118
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	2 566	355
Прочие	0	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>73 959</b>	<b>85 091</b>

<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(2 910)	(2 925)
Комиссия по кассовым операциям	(289)	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 199)</b>	<b>(2 925)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>70 760</b>	<b>82 166</b>

## 23. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	0	0
Доход от субаренды	0	0
Доходы от приобретения ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Доходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Доход от выбытия основных средств	2	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	4 358	5 657
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 360</b>	<b>5 657</b>

## 24. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	(97 079)	(98 778)
Амортизация основных средств	(8 489)	(8 463)
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановление обесценения основных средств	0	0
Расходы, связанные с выбытием ассоциированных и совместных предприятий (организаций)	0	0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	0
Коммунальные услуги	(2 242)	(2 099)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(1 638)	(1 608)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(997)	(2 311)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 879)	(10 191)
Расходы по страхованию	(6 371)	(6 071)
Реклама и маркетинг	(4 793)	(1 402)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6 926)	(7 235)
Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	0
Погашение и реализация приобретенных прав требования	(3 854)	0
Прочие (должны быть не более 10%)	(8 008)	(5 496)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(151 276)</b>	<b>(143 654)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 767 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 198 тысяч рублей (2012 г.: 19 662 тысяч рублей).

## 25. Налог на прибыль

Расходы (доходы) по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2013	2012
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(5 671)	(6 850)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	(16 638)	(17 152)
<i>с возникновением и списанием временных разниц</i>	<i>(16 638)</i>	<i>(17 152)</i>
<i>с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Отложенный налог возвратный	17 152	17 658
<b>Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 157)</b>	<b>(6 344)</b>

Текущая ставка налога прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве (согласно НК РФ 01.01.2009г. ставка по налогу на прибыль равна 20%). Отложенные налоги за 2012г., 2013г. рассчитываются по ставке 20%.

	2013	2012
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>17 145</b>	<b>31 954</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2013г.: 20%; 2012г.: 20%)</b>	<b>(3 429)</b>	<b>(6 391)</b>
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 728)	47
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 157)</b>	<b>(6 344)</b>

Отложенное налоговое обязательство - это причитающаяся к уплате в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 20 792 тысяч рублей (2012г.: 19 758 тысяч рублей) было отражено в прочих совокупных доходах в связи с переоценкой здания Банка.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых активов и обязательств:

	2013	2012
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	65	383
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>65</b>	<b>383</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>		
Инфлирование основных средств	(16 703)	(17 535)
Переоценка основных средств (здания)	(20 792)	(19 758)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(37 495)</b>	<b>(37 293)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(37 430)</b>	<b>(36 910)</b>

## 26. Прибыль (Убыток) на акцию

Согласно МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию», компания, у которой нет ни обыкновенных акций (или потенциальных обыкновенных акций), свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию. Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках.



## 27. Дивиденды

в тысячах рублей

	2013		2012	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	7	0	4	0
Дивиденды объявленные в течение года	2 723	153	4 084	230
Дивиденды выплаченные в течении года	2 721	153	4 081	230
Дивиденды к выплате за 31 декабря	9	0	7	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,02	0,02	0,03	0,03

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 год нераспределенная прибыль Банка составила 14 047 тысяч рублей (за 2012 год: 27 634 тысяч рублей).

## 28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риски), географического, операционного и правового рисков.

Внутрибанковскими руководящими документами по управлению рисками являются: Положение «О системе контроля и управления рисками банковской деятельности»; «Меморандум о политике управления и контроля ликвидности»; «Положение по управлению кредитными рисками и их оценке»; «Положение по управлению операционным риском»; «Положение по управлению и оценке валютных рисков»; «Положение по управлению рисками потери ликвидности, их анализу и оценке»; «Положение по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации»; Методика анализа эффективности управления пассивами ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК»; Методика расчета структуры, качества и эффективности кредитных вложений Банка; Методика анализа финансово-экономической деятельности ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК».

Подразделения, ответственные за управление рисками:

- кредитный риск – Управление кредитов, инвестиций и ценных бумаг;
- риск ликвидности – Управление кредитов, инвестиций и ценных бумаг, Управление депозитов и вкладов, Валютное управление;
- валютный риск – Валютное управление;
- процентный риск – Управление кредитов, инвестиций и ценных бумаг, Управление депозитов и вкладов;
- правовой риск – ответственным за управление и снижение правового риска является юридический отдел Управления по административно-правовым вопросам;
- страновой (географический) риск и операционный риск – Валютное управление, Расчетно-кассовый центр;
- риск потери репутации банка – Совет директоров, Председатель Правления, Правление.

Подразделения, ответственные за оценку уровня принимаемых рисков, независимые от подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь:

- Служба внутреннего контроля,

- ответственный сотрудник за реализацию «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» - руководитель Отдела финансового мониторинга;
- сотрудник (руководитель Казначейства), ответственный за ведение работы по управлению и оценке рисков банковской деятельности, который осуществляет оценку эффективности, рискованности и других аспектов банковских операций, контроль за соблюдением пруденциальных норм, стандартов, профессиональной этики, требований Банка России и внутренних документов по различным вопросам банковской деятельности.

## **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитный риск обусловлен вероятностным характером определения кредитоспособности заемщика, предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, зависимостью финансового положения заемщиков от экономической ситуации в отрасли и в экономике в целом.

Снижение этого вида риска достигается Банком путем квалифицированной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, юридически правильного оформления кредитных договоров, договоров залога и поручительств, обеспечения кредитов ликвидным залогом, выполнения нормативов, установленных Банком России. В соответствии с профессиональным суждением по каждому кредиту определяется величина необходимого резерва по ссудам.

Имеющие место сделки с заинтересованностью в соответствии с законодательством утверждаются органами управления, определенными законодательством и Уставом Банка. Норматив Н6 определяет размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков менее 25% от собственных средств, капитала Банка с учетом коэффициентов риска. Норматив в отчетном периоде не нарушался.

Кроме того, Меморандум о кредитной политике Банка определяет размер риска на одного акционера или взаимосвязанных акционеров Банка, вклад которых в уставный капитал Банка превышает 5% (менее 25% от собственных средств, капитала Банка), а также совокупную величину кредитных рисков на акционеров Банка, как соответствующую нормативу Н9.1. или менее 50% от собственных средств (капитала) Банка. Норматив в отчетном периоде не нарушался.

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 процедурах мониторинга.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- соблюдение принципа коллегиальности при принятии решений о выдаче кредитов;
- соблюдение лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска (лимитов на группы связанных заемщиков, лимитов самостоятельного принятия решений дополнительными офисами и филиалом Банка);

- утверждение Советом директоров Банка сделок, сумма которых превышает 5 % от величины капитала для не связанных с Банком лиц и 3 % от величины капитала для связанных с Банком лиц;
- определение условий, ограничивающих риски кредитования связанных с Банком лиц;
- анализ платежеспособности заемщиков на основании формализованной методики, определение рейтинга финансового положения заемщиков;
- текущий мониторинг уровня принимаемых кредитных рисков в отношении каждого заемщика (контрагента);
- минимизация принимаемого кредитного риска путем оформления высоколиквидного залога и поручительства платежеспособных компаний и физических лиц;
- постоянный контроль со стороны службы внутреннего контроля соблюдения подразделениями Банка нормативных и внутренних документов, регламентирующих порядок и процедуры управления рисками.

Внутренними документами, регламентирующими процесс управления кредитными рисками Банка, являются:

1. «Положение о системе контроля и управления рисками банковской деятельности (новая редакция)».
2. «Положение по управлению кредитными рисками и их оценке».
3. «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (новая редакция)».
4. «Меморандум о кредитной политике».
5. «Положение о порядке размещения ресурсов».
6. Методика стресс-тестирования

### Географический риск.

Снижение географического риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов и респондентов. Переводы денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности клиентов Банк осуществляет через банки-корреспонденты, являющиеся резидентами РФ.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	267 982			267 982
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 074			11 074
Средства в других банках	83			83
Кредиты и дебиторская задолженность	1 419 709			1 419 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0			0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0			0
Инвестиционное имущество	0			0
Основные средства	207 394			207 394
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	0			0
Отложенный налоговый актив	0			0
Прочие активы	6 558			6 558
<b>Итого активов</b>	<b>1 912 800</b>			<b>1 912 800</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	130 449			130 449
Средства клиентов	1 209 541			1 209 541

Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0
Прочие заемные средства	0		0
Прочие обязательства	3 652		3 652
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 079		1 079
Отложенное налоговое обязательство	37 430		37 430
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 382 151</b>		<b>1 382 151</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>530 649</b>		<b>530 649</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	591 613			591 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 331			25 331
Средства в других банках	440 662			440 662
Кредиты и дебиторская задолженность	1 477 477			1 477 477
Инвестиционное имущество	0			0
Основные средства	208 856			208 856
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 630			1 630
Прочие активы	4 126			4 126
<b>Итого активов</b>	<b>2 749 695</b>			<b>2 749 695</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	2 191 691			2 191 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	0			0
Прочие обязательства	3 868			3 868
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	36 910			36 910
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 232 469</b>			<b>2 232 469</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>517 226</b>			<b>517 226</b>

## Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Органом, ответственным за обеспечение эффективного управления и контроля над ликвидностью, разработку и проведение политики, обеспечивающей поддержание оптимального уровня ликвидности, принятие решений по восстановлению ликвидности Банка, является Ресурсный комитет Банка.

## Валютный риск.

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

Для нейтрализации валютных рисков в Банке проводится финансовая политика балансирования активов и пассивов по каждой валюте с целью удержания валютной позиции близкой к нулю. Расчет позиции производится ежедневно, что позволяет исправлять соотношение валют в случае неблагоприятного изменения курсов.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	1 855 243	(1 336 968)		518 275	2 611 942	(2 086 956)		524 986
<b>Доллары США</b>	39 399	(34 319)		5 080	103 961	(116 846)		(12 885)
<b>Евро</b>	18 080	(10 864)		7 216	33 495	(28 667)		4 828
<b>Прочие</b>	78	0		78	297	0		297
<b>Итого</b>	1 912 800	(1 382 151)		530 649	2 749 695	(2 232 469)		517 226

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенные выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	254	254	(644)	(644)
Ослабление доллара США на 5%	(254)	(254)	644	644
Укрепление евро на 5%	361	361	241	241
Ослабление евро на 5%	(361)	(361)	(241)	(241)
Укрепление прочих валют на 5%	4	4	15	15
Ослабление прочих валют на 5%	(4)	(4)	(15)	(15)
<b>Итого</b>	0	0	0	0

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	179	179	(35)	(35)
Ослабление доллара США на 5%	(179)	(179)	35	35
Укрепление евро на 5%	90	90	99	99
Ослабление евро на 5%	(90)	(90)	(99)	(99)
Укрепление прочих валют на 5%	9	9	8	8
Ослабление прочих валют на 5%	(9)	(9)	(8)	(8)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Риск процентной ставки

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

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

Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок и разрыва в срочности активов и пассивов. Для снижения этого вида риска Банк в рамках управления ликвидностью систематически осуществляет контроль за соблюдением оптимального соотношения размещенных и привлеченных средств по срокам и суммам.

Управление процентным риском в Банке осуществляется в соответствии с:

1. «Положением о системе контроля и управления рисками банковской деятельности (новая редакция)».
2. Решениями Кредитного комитета о процентной политике на очередной год.

Независимым подразделением, ответственным за оценку уровня процентного риска, является Казначейства банка.

Оценка уровня процентного риска производится Банком в тесной взаимосвязи с оценкой уровня риска потери ликвидности и одновременно с проведением финансового планирования.

Т.к. главной составляющей финансового результата Банка является чистый процентный доход, работающие активы представлены, в основном, ссудным портфелем, ресурсы – депозитами физических лиц. Банк наиболее подвержен процентному риску в части:

- базисного риска, который возникает в связи с несовершенной корреляцией заработанных и уплаченных процентов;
- риска установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков для инструментов с фиксированной процентной ставкой (Банк в подавляющем большинстве случаев использует фиксированную процентную ставку).

Потенциальный процентный риск (фондовый) связан с колебаниями рыночных цен на ценные бумаги, составляющие торговый портфель и производные финансовые инструменты. В настоящее время Банк несущественно подвержен фондовому риску, т.к. величина торгового портфеля ценных бумаг, представленного облигациями федерального и внутреннего займа и акциями первоклассных эмитентов, составляет менее 5 % валюты баланса Банка.

Для оценки уровня процентного риска Банк использует традиционные методы, принятые в банковской практике:

1). Гэп-анализ производится одновременно с анализом разрывов ликвидности и является его дополнением. Основное внимание уделяется оценке коэффициента разрыва, размер которого должен быть приближен к 1. Практика работы Банка показывает, что превышение активов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 20 – 30 % над соответствующими пассивами, обеспечивает текущий уровень доходности (анализ по срокам погашения). Т.е. положительный ГЭП (подверженность процентному риску при снижении процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам) с коэффициентом 1,2-1,3 рассматривается как допустимый.

2). Анализ динамики и планирование уровня процентного дохода:

- подготовка квартального финансового плана доходов и расходов Банка с разбивкой по месяцам;
- анализ планируемых процентных доходов и расходов, планируемого чистого процентного дохода, капитала Банка, величины резервов на возможные потери по ссудам;
- расчет средневзвешенных процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в разрезе сроков, валют и контрагентов;
- анализ изменений в структуре активов и пассивов Банка, в том числе кредитного и депозитного портфелей;
- расчет показателей процентного спреда, отражающего процентную политику Банка, процентной маржи;
- анализ соблюдения Банком требований в части доходности, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов.

3). Методы VaR-анализа и стресс-тестирования.

Метод VaR-анализа позволяет рассчитать с заданной вероятностью максимальные ожидаемые убытки торгового портфеля ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций (в стабильной ситуации), т.е. спрогнозировать изменение стоимости котируемых ценных бумаг (фондовый риск).

Процедура стресс-тестирования позволяет оценить максимальные ожидаемые убытки для вероятных (моделируемых) событий (кризисная ситуация).

Помимо перечисленных методов, при управлении активами и пассивами Банка, в том числе, при управлении процентным риском, Банком используется статистическая информация о динамике ресурсов и активов Банка.

Пересмотр тарифной линейки вкладов осуществляется с учетом указанной выше информации. Новая тарифная линейка утверждается Председателем Правления Банка и разрабатывается в соответствии с рыночной ситуацией (предварительно проводятся маркетинговые исследования), ставкой рефинансирования, соблюдением текущего уровня доходности (размера чистого процентного дохода, процентной маржи), потребностями в ликвидных средствах определенного срока, обеспечением конкурентоспособности.

Процентные ставки по размещаемым средствам устанавливаются коллегиально исходя из указанной выше информации и пожеланий клиента. Помимо этого по стандартным продуктам (автокредитование, ипотечное кредитование, предоставление потребительских ссуд) Председателем Правления утверждены тарифы.

Банк корректирует ставки по привлекаемым и размещаемым денежным средствам в соответствии с конъюнктурой рынка.

С целью учета процентных рисков в договоры Банка с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по активным операциям вносятся пункты, позволяющие изменять процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования.

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

	До востреб. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовых активов	312 897	355 541	401 365	635 175	207 822	1 912 800
Итого финансовых обязательств	340 902	45 826	154 817	840 606	0	1 382 151
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года	(28 005)	309 715	246 548	(205 431)	207 822	530 649
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	1 140 381	586 158	609 731	204 569	208 856	2 749 695
Итого финансовых обязательств	764 125	40 758	156 677	1 270 909	0	2 232 469
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	376 256	545 400	453 054	(1066340)	208 856	517 226

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,5%	-	-	3,91-4,5%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	6,19-36,5%	6,4-14%	6,4-6,6%	6,19-36,5%	6,4-14%	6,4-6,6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	0,1-10,45%	0,1-4,5%	0,1-3,5%	0,1-9,5%	0,1-4,5%	0,1-4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Концентрация прочих рисков

Банк на постоянной основе контролирует информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала.



## Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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

Внутренними документами, регламентирующими процесс управления риском ликвидности, являются:

1. «Положение о системе контроля и управления рисками банковской деятельности (новая редакция)».
2. «Меморандум по политике управления и контроля ликвидности»
3. «Положение по управлению и оценке ликвидности»

Управление ликвидностью в Банке осуществляется по следующим направлениям:

- контроль за выполнением обязательных нормативов по инструкции 139-И (Н2, Н3, Н4);
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств;
- ежедневный анализ состояния платежного календаря на день, на неделю, месяц, принятие мер с целью обеспечения достаточного объема средств на корреспондентских счетах и в кассах Банка для обеспечения мгновенной ликвидности.

Органом, ответственным за обеспечение эффективного управления и контроля над ликвидностью, разработку и проведение политики, обеспечивающей поддержание оптимального уровня ликвидности, принятие решений по восстановлению ликвидности Банка, является Ресурсный комитет Банка.

Независимым подразделением, осуществляющим оценку уровня риска потери ликвидности, является Казначейство Банка.

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

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 113,2% (2012 г.:70,8%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 91,7% (2011 г.:108,5%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 77,2% (2012 г.:23,3%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	130 449					130 449
Средства клиентов - физических лиц	60 832	44 825	154 817	840 606	0	1 101 080
Средства клиентов - прочие	108 461					108 461

Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства						0
Прочие финансовые обязательства						0
Обязательства по операционной аренде			4 742			4 742
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч . отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка				1 447		1 447
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	4 892					4 892
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	29 883					29 883
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	334 517	44 825	159 559	842 053	0	1 380 954

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

	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков						0
Средства клиентов - физических лиц	185 108	40 758	133 677	1 270 906	0	1 630 449
Средства клиентов - прочие	538 239	0	23000	3	0	561 242
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства						0
Прочие финансовые обязательства	40 778					40 778
Обязательства по операционной аренде			1 417			1 417
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч . отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка			3 877			3 877
Неиспользованные кредитные линии	11 076					11 076
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	62 639					62 639
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	837 840	40 758	161 971	1 270 909	0	2 311 478

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востреб. и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	267 982					267 982
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 074					11 074
Средства в других банках				83		83
Кредиты и дебиторская задолженность	33 125	350 231	401 261	635 092		1 419 709
Прочие финансовые активы	208 538	5 310	104	0	0	213 952
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>520 719</b>	<b>355 541</b>	<b>401 365</b>	<b>635 175</b>	<b>0</b>	<b>1 912 800</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	130 449					130 449
Средства клиентов	169 293	44 825	154 817	840 606	0	1 209 541
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства						0
Прочие финансовые обязательства	41 160	1 001				42 161
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>340 902</b>	<b>45 826</b>	<b>154 817</b>	<b>840 606</b>	<b>0</b>	<b>1 382 151</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>179 817</b>	<b>309 715</b>	<b>246 548</b>	<b>(205 431)</b>	<b>0</b>	<b>530 649</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>179 817</b>	<b>489 532</b>	<b>736 080</b>	<b>530 649</b>	<b>530 649</b>	

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

	До востреб. и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	591 613					<b>591 613</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 331					<b>25 331</b>
Средства в других банках	440 662					<b>440 662</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	77 019	586 158	609 731	180 934	23 635	<b>1 477 477</b>
Прочие финансовые активы	214 612					<b>214 612</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 349 237</b>	<b>586 158</b>	<b>609 731</b>	<b>180 934</b>	<b>23 635</b>	<b>2 749 695</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0					<b>0</b>
Средства клиентов	723 347	40 758	156 677	1 270 909		<b>2 191 691</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					<b>0</b>
Прочие заемные средства	0					<b>0</b>
Прочие финансовые обязательства	40 778					<b>40 778</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>764 125</b>	<b>40 758</b>	<b>156 677</b>	<b>1 270 909</b>	<b>0</b>	<b>2 232 469</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>585 112</b>	<b>545 400</b>	<b>453 054</b>	<b>(1 089 975)</b>	<b>23 635</b>	<b>517 226</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>585 112</b>	<b>1 130 512</b>	<b>1 583 566</b>	<b>493 591</b>	<b>517 226</b>	

## Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Внутренними документами, регламентирующими процесс управления операционным риском, являются:

1. Положение «По управлению рисками в ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК».
2. Положение «По оценке рисков в ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК».

Независимым подразделением, осуществляющим оценку уровня операционных рисков, является Казначейство.

Операционные риски группируются по источникам их возникновения с дальнейшей классификацией по факторам (причинам) данного риска: информационный риск, риск персонала, риск неблагоприятных внешних воздействий.

Для оценки уровня операционного риска Банк применяет экспертный (балльно-весовой) метод оценки в сочетании с использованием статистической информации, накопленной в аналитической базе данных о фактически понесенных операционных убытках. На основе экспертного анализа выбираются информативные факторы для целей управления

операционным риском и индикаторы операционного риска, и определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты).

Итогом оценки служит определение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, по процентной шкале, что и является уровнем операционного риска.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях минимизации операционного риска и обеспечивающими его допустимый уровень, являются:

- регламентирование в необходимом объеме порядка совершения операций в рамках внутренних документов, которые подлежат обязательному согласованию со службой внутреннего контроля;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, принятия коллегиальных решений;
- соблюдение сотрудниками требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль доступа к информации, применение системы защиты данных;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- страхование имущества Банка;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем тщательного его отбора и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению квалификации сотрудников.

С учетом изложенного выше операционный риск Банка не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

## **Правовой риск**

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

Регулярная идентификация и оценка правовых рисков осуществляется в целом по Банку согласно методикам, суть которых аналогична методике оценки операционного риска. Анализ потерь в результате реализации правового риска включает, прежде всего, накопление и обработку статистических данных о фактических убытках. С этой целью информация о существенных правовых рисках фиксируется в аналитической базе данных наряду с операционными убытками.

В рамках системы внутреннего контроля организуется контроль над соблюдением основных принципов и процедур управления рисками. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на уровень принимаемых рисков. Система внутреннего контроля также включает:

- периодическое проведение службой внутреннего контроля проверок соблюдения установленных процедур по управлению рисками;
- проведение службой внутреннего контроля оценки качества управленческих решений работников, влияющих на уровень рисков;

–информирование службой внутреннего контроля руководящих органов Банка о нарушениях локальных нормативных актов по управлению рисками;

–принятие решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроля над их выполнением.

Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования руководства Банка об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

## **29. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 530 649 тысяч рублей (2012 год: 517 226 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно (по запросу ежедневно) представляет в Банк России сведения о расчете достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	359 206	334 273
Дополнительный капитал	150 011	168 145
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>509 217</b>	<b>502 418</b>

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

## **30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года иски в судебные органы в отношении Банка отсутствуют.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Банк не создавал резерв по потенциальному налоговому обязательству, т.к. по мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств..

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### ***Обязательства капитального характера***

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

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

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	4 742	1 417
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>4 742</b>	<b>1 417</b>

За 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 0 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

### ***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2013	2012
<b>Обязательства по предоставлению кредитов:</b>		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	4 892	11 076
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	29 883	62 639
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	1 447	3 877
Резерв по обязательствам кредитного характера	(452)	(786)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>35 770</b>	<b>76 806</b>

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

Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0 тысяч рублей (2012 г.: на 0 тысяч рублей) меньше, а собственный капитал составил бы на 0 тысяч рублей (2012 г.: на 0 тысяч рублей) меньше в основном в результате исполнения обязательства кредитного характера по выданным гарантиям.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 35 770 тысяч рублей (2012 г.: 76 806 тысяч рублей).

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы за 31 декабря 2013 на сумму 11 074 тысяч рублей (2012 г.: 25 331 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### ***31. Справедливая стоимость финансовых инструментов***

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### **Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	<b>2013 % в год</b>	<b>2012 % в год</b>
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	4,5%	3,91-4,5%
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	6,4-18,5%	6,4-18,5%
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	7,75-19,5%	7,75-19,5%
Кредиты физическим лицам	6,19-36,5%	6,19-36,5%
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	-
Дебиторская задолженность	-	-

## Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>267 982</b>	<b>267 982</b>	<b>591 613</b>	<b>591 613</b>
Наличные средства	55 333	55 333	52 337	52 337
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	182 531	182 531	477 111	477 111
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	30 118	30 118	61 781	61 781
Остатки по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	384	384
<i>Средства в других банках</i>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>440 662</b>	<b>440 662</b>
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	440 662	440 662
Учтенные векселя кредитных организаций	83	83	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<b>1 420 033</b>	<b>1 419 709</b>	<b>1 479 243</b>	<b>1 477 477</b>
Корпоративные кредиты	597 758	603 776	1 323 958	1 323 144
Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	658 430	653 398	46 292	45 355
Кредиты физическим лицам	116 781	115 471	108 993	108 978
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	47 064	47 064	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 688 098</b>	<b>1 687 774</b>	<b>2 511 518</b>	<b>2 509 752</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
<i>Средства других банков</i>	<b>130 449</b>	<b>130 449</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	130 449	130 449	0	0
<i>Средства клиентов</i>	<b>1 209 541</b>	<b>1 209 541</b>	<b>2 191 691</b>	<b>2 191 691</b>
Государственные и общественные организации	0	0	0	0



- текущие (расчетные) счета	0	0	0	0
- срочные депозиты	0	0	0	0
Прочие юридические лица	<b>108 461</b>	<b>108 461</b>	<b>561 242</b>	<b>561 242</b>
- текущие (расчетные) счета	108 461	108 461	537 860	537 860
- срочные депозиты	0	0	23 382	23 382
Физические лица	<b>1 101 080</b>	<b>1 101 080</b>	<b>1 630 449</b>	<b>1 630 449</b>
- текущие счета (вклады до востребования)	53 011	53 011	168 767	168 767
- срочные вклады	1 048 069	1 048 069	1 461 682	1 461 682
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 339 990</b>	<b>1 339 990</b>	<b>2 191 691</b>	<b>2 191 691</b>

## 32. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями (организациями), организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: рубли:6,19-16 %)	123 000	6 283	846
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(25 830)	(29)	(9)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: рубли:8 - 9,5%)	-	2 030	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	15 571	852	84
Процентные расходы	-	(363)	(14)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(4 830)	(18)	(3)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	0	27	55

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении 2013 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	84 670	3 377	3 411
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	61 670	6 414	2 891

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: рубли:6,19-16 %)	100 000	9 203	443
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(21 000)	(11)	(6)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: рубли:8-9%; доллары США:3,5-4%; евро:4%)	-	5 034	1

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 893	773	47
Процентные расходы	-	(301)	(3)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(21 000)	4	(6)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	600	673	227

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении 2012 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	100 948	8 324	3 545
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 100	5 642	3 102

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

	2013	2012
Заработная плата	13 634	19 973
Вознаграждения по итогам года	0	0
Другие краткосрочные вознаграждения	0	0
Обязательства по пенсионному обеспечению	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 0 тысяч рублей (2012 год: 0 тысяч рублей).

### ***33. События после окончания отчетного периода***

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, которые могут оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность.

На годовом общем собрании акционеров, которое состоится 18.06.2014г., планируется дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям за 2013 год не объявлять и не выплачивать.

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

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе (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 убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

#### **Налог на прибыль**

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

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

## Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

30.05.2014г.



А.Ю.Зишков

В.Д.Комиссарова