

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (далее – Банк). Коммерческий банк «АКТИВ БАНК» был создан по решению учредителей в форме товарищества с ограниченной ответственностью (протокол № 1 от 04 ноября 1992 года) и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 октября 1993 года за № 2529. 10 апреля 1998 года общее собрание участников (учредителей) приняло решение о реорганизации Банка путем преобразования его в открытое акционерное общество и 28 декабря 1998 года Банком России зарегистрирован Акционерный коммерческий банк "Актив Банк" (Открытое акционерное общество).

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- Лицензии на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 22.06.2013 г. без ограничения срока действия;

- Лицензии на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 22.06.2013 г. без ограничения срока действия.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия:

- Лицензию на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27.12.2000 г.;

- Лицензию на осуществление дилерской деятельности № 013-04291-100000 от 27.12.2000 г.;

- Лицензию на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29.12.2000 г.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов N 72 от 14 октября 2004 года). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала, 19 дополнительных и операционных офисов, 1 кредитно-кассовый офис. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013г. общее количество акционеров Банка составляет 25, из них юридических лиц – 14, физических лиц – 11. Наиболее крупными пакетами акций Банка (более 5%) владеют:

Меркушкин Александр Иванович – 29,20%,

Республиканский фонд поддержки социально-экономических программ «Созидание» - 26,08 %,

Открытое акционерное общество «Агрофирма «Октябрьская» - 19,01 %,

Климаева Татьяна Викторовна – 6,93 %,

Общество с ограниченной ответственностью «ФРОМ» - 6,05 %,

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предлагает и осуществляет широкий спектр банковских услуг и обслуживает различные категории клиентов. Наиболее значимыми для банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (депозиты);
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- услуги с использованием пластиковых карт.

Банк является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, членом Торгово-промышленной палаты Республики Мордовия,

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» не является участником банковской (консолидированной) группы

В декабре 2013 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» на уровне «А» - «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень. Прогноз по рейтингу «стабильный». («В краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей».)

Среднесписочная численность сотрудников ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 226 человек (на 31 декабря 2012 года - 223 человека).

Банк зарегистрирован по адресу: ул. Коммунистическая, д. 52, г. Саранск, 430005, Россия.

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

Несмотря на то, что российская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать определенные особенности более свойственные экономике переходного периода. К таким характерным особенностям относятся, в частности, относительно высокие темпы инфляции и существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами РФ. Стабильность российской экономики во многом зависит от политики правительства и его действий, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным интерпретациям и изменениям, которые происходят достаточно часто.

## **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка является отдельной финансовой отчетностью и подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. 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 подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Переклассификация финансовых активов» Банк переклассифицировал финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, и «имеющиеся в наличии для продажи». Влияние переклассификации для Банка было **несущественным**.

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными в периоде 1 января по 31 декабря 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. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

**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 неодновременных 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. Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

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

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является российский рубль (далее – "руб."). Финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

#### **4. Принципы учетной политики.**

**Ключевые методы оценки.** Банк 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 эта 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 активными, 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 информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых 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 информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену строса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансово 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней 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 (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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 и 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), - цена (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам и 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).

Корректировки 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 (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения 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 оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

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

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, 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.

**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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 лценки, 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 отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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.

**Обесценение финансовых активов.** Для отражения в 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 ли 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, например, 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, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или 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, 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 амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки

убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по **статье** "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

**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;
- Банк 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 сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. 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 ним 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 он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе, банкоматах, платежных терминалах, 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. В состав денежных средств и их эквивалентов в 2012, 2013 годах классифицированы размещенные депозиты в Банке России и межбанковский кредиты, предоставленные крупным банкам с рейтингом не ниже «А» на основе данных рейтинговых агентств, таких как «ЭкспертРА», «Национальное рейтинговое агентство», «АК@М».. Остальные краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России.** Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. При составлении отчета о движении денежных средств они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**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 или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным 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 закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Президенту Банка;

- 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, которая рассчитывается с применением методов оценки, изложенных в разделе **«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.

**Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то 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 их 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 их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи 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 продажи, 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, то 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 оцениваются 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.

**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, действовавшим 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.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) 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»;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

3) 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 (т.е. 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.

**Векселя приобретенные.** Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцентаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- средства в других банках.

Впоследствии отражаются в соответствии с Учетной политикой, представленной для этих категорий активов. В настоящей финансовой отчетности векселя приобретенные переклассифицированы в категорию «Средства в других банках».

**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, отражаемые 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 **«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 совокупных доходах 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 **«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 Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

**Основные средства.** В целях МСФО в составе основных средств Банк принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения для признания их в качестве основных средств согласно законодательству Российской Федерации на дату признания.

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 стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо), либо по переоцененной стоимости.

Ежегодно по состоянию на 1 января каждого отчетного Банк производит переоценку группы основных средств – зданий и нежилых помещений по текущей восстановительной стоимости. В целях составления финансовой отчетности по МСФО данные переоценки Банком ранее **не использовались**.

Начиная с отчетности за 2013 год руководством Банка принято решение внести изменения в Учетную политику и при составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО **использовать переоценку основных средств**. Изменение принято Банком ретроспективно, то есть пересчитаны данные финансовой отчетности за 2012 год с учетом переоценки группы основных средств.

Справедливая стоимость зданий и нежилых помещений определена на основании рыночных индикаторов путем оценки, которая проводилась профессиональными оценщиками. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе «Ключевые методы оценки».

При определении справедливой стоимости группы основных средств (зданий и нежилых помещений Банка) был использован для расчета сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В методе сравнения рыночная стоимость определяется посредством сравнения объектов, схожих с оцениваемым объектом, которые были недавно проданы, предлагаются на продажу, или есть предложения на покупку, и деньги уже переведены на счет владельца. В основе метода сравнения лежит то, что рыночная стоимость объекта непосредственно связана с ценами на сопоставимые конкурирующие объекты.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль 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.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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) признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

**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 Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продажи.

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

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило 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, отражаемая 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.

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

- здания 2% в год;
- оборудование 20% в год;
- транспортные средства от 20% в год;
- прочее оборудование 4% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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 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, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

**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 неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, 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 периода. 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 20% в год.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, 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.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

**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 не полученные 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 "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.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного



использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банком используется КРМФО (IFRIC) 4.)

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**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.

**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. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае, если Банк выкупает свои 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.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после 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.

**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. 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.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) 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 следующих 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, 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 которой 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 совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. 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.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Данная 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 совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 рубля за 1 доллар США (2012 г. – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 EUR (2012 г. – 40,2286 рубля за 1 EUR). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**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", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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" 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 прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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 консолидированном 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".

Операции хеджирования Банком не проводятся.

**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, представляются в составе комиссионных доходов.

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

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, что 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 компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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.

**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 Банку 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.

У Банка условные обязательства возникают вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательств зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

**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 Банка, 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, своим работникам. 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.

**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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	216 634	197 193
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	855 652	880 519
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	89 941	68 407
Счета на бирже	38 356	3 333
Счета в НКО	5 655	85
Межбанковские кредиты	25 001	70 000
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 231 239</b>	<b>1 219 537</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств на счетах в других кредитных организациях Российской Федерации с общей суммой средств, превышающей 105 221 тысячу рублей, часть которых (86 490 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 18 731 тысяч рублей - это неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО «УРАЛСИБ» г.Москва, использование которого ограничено; неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Связь-Банк» г.Москва, использование которого также ограничено, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union.

По состоянию за 31 декабря 2013 года денежные средства в размере 540 миллионов рублей были размещены в депозиты в Банке России сроком «до востребования» по ставке 4,5% (за 31.12.2012г.: 550 миллионов рублей сроком «до востребования» по ставке 4,5%). В межбанковские кредиты в коммерческих банках на территории Российской Федерации с рейтингом «А» по состоянию на отчетную дату размещены денежные средства в сумме 25 000 тысяч рублей сроком на 90 дней по ставке 9,5% (за 31.12.2012г.: 70 000 тысяч рублей сроком от 23 до 51 дня по ставке от 8% до 10%).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### 6. 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.

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	211 474	247 338
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>211 474</b>	<b>247 338</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

Примечание	2013	2012
Российские государственные облигации	57 291	57 672
Муниципальные облигации	17 459	22 310
Корпоративные облигации	136 724	167 356
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>211 474</b>	<b>247 338</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>211 474</b>	<b>247 338</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 560 до 1 534 дней, купонный доход в 2013 году от 6,5% до 7,5% и доходность к погашению от 5,22% до 6,65% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Правительства Московской, Нижегородской и Самарской областей, выпущенными номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 105 до 1 064 дней, купонный доход в 2013 году от 7,49% до 8,0% и доходность к погашению от 7,53% до 7,92% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке, и являются процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 42 до 2 596 дней, купонный доход от 7,23% до 13,25% в 2013 году и доходность к погашению от 7,52% до 16,14% в зависимости от выпуска.

Далее приведена информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию за 31 декабря 2012 и 2013 годов, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	91 927	128 147
Кредитный рейтинг BB и ниже	102 061	106 855
Не имеющие кредитного рейтинга	17 486	12 336
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>211 474</b>	<b>247 338</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

<b>7. Средства в других банках</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Кредиты и депозиты в других банках	18 731	98 655
Векселя других банков	74 452	128 624
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>93 183</b>	<b>227 279</b>

В течение 2012 и 2013 г.г. резервы под обесценение средств в других банках Банком не отчислялись. Средства 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	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	18 231	-	18 231
- (в других российских банках)	500	74 452	74 952
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>18 731</b>	<b>74 452</b>	<b>93 183</b>



Средства в других банках до вычета резерва	18 731	74 452	93 183
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>18 731</b>	<b>74 452</b>	<b>93 183</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	Векселя других банков	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			
- (в 20 крупнейших российских банках)	28 655	0	28 655
- (в других российских банках)	70 000	128 624	198 624
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>98 655</b>	<b>128 624</b>	<b>227 279</b>
Средства в других банках до вычета резерва	98 655	128 624	227 279
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>98 655</b>	<b>128 624</b>	<b>227 279</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2013г., в векселя других российских банков размещено 74 452 тысячи рублей сроком от 63 до 90 дней (за 31.12.2012г.: 128 624 тысячи рублей сроком от 13 до 90 дней).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях с общей суммой средств, превышающей 105 221 тысяч рублей, часть которых (86 490 тысяч рублей) переклассифицирована в денежные средства. Средства в других банках, которые не были переклассифицированы в денежные средства, составили 18 731 тысяч рублей (неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО «УРАЛСИБ» г.Москва; неснижаемый остаток денежных средств на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Связь-Банк» г.Москва, а также взносы в гарантийный фонд платежной системы Western Union), или 20,1% от общей суммы средств в других банках.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1 532 635	1 024 575
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 916 001	1 641 799
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	143 925	237 021
Ипотечные жилищные кредиты	184 308	66 671
Кредиты государственным и муниципальным организациям	350 434	382 433
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>4 127 303</b>	<b>3 352 499</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-263 975	-217 968
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 863 328</b>	<b>3 134 531</b>

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года</b>	<b>56 984</b>	<b>145 648</b>	<b>11 009</b>	<b>667</b>	<b>3 660</b>	<b>217 968</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	128908/ 117556	256979/ 235835	13632/ 10042	370/ 305	12060 / 3613	411949/ 367351
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	216	10	0	0	226
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>87 019</b>	<b>158 598</b>	<b>4 568</b>	<b>923</b>	<b>12 867</b>	<b>263 975</b>
<hr/>						
Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.						
	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты субъектам малого предпринимательства</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>Итого</b>
<hr/>						
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>59 258</b>	<b>81 675</b>	<b>2 435</b>	<b>0</b>	<b>3 765</b>	<b>147 133</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение	116893/96042	243543/190480	5043/4026	265/222	1735/1570	367479/272340
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	214	269	0	0	483
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<hr/>						
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>56 984</b>	<b>145 648</b>	<b>11 009</b>	<b>667</b>	<b>3 660</b>	<b>217 968</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:					
	<b>2013</b>		<b>2012</b>		
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	
Государственные органы	350 434	8,49	382 433	11,40	
Строительство	689 484	16,70	475 516	14,19	
Производство	815 792	19,77	384 960	11,49	

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

Предприятия торговли	326 164	7,90	259 275	7,73
Сельское хозяйство	1 007 909	24,42	879 476	26,23
Частные лица	328 233	7,96	303 692	9,06
Прочие	609 287	14,76	667 147	19,90

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>4 127 303</b>	<b>100</b>	<b>3 352 499</b>	<b>100</b>
---	------------------	------------	------------------	------------

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного года 31 декабря 2013 года у Банка было 60 заемщиков (2012 г.: 54 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 458 650 тысяч рублей (2012 г.: 2 788 696 тысяч рублей), или 83,8% кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 83,2%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	10 553	15 765	0	350 434	376 752
Кредиты, обеспеченные:						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	806 471	756 999	6 991	183 762	0	1754 223
- оборудованием и транспортными средствами	253 182	468 589	25 940	546	0	748 257
- прочими активами	360 800	580 181	25	0	0	941 006
- поручительствами и банковскими гарантиями	112 182	99 679	95 204	0	0	307 065
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 532 635</b>	<b>1 916 001</b>	<b>143 925</b>	<b>184 308</b>	<b>350 434</b>	<b>4 127 303</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	0	5 000	10 327	0	200 433	215 760

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

Кредиты, обеспеченные:

- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	396 220	703 651	17 650	21 680	20 000	1 159 201
- оборудованием и транспортными средствами	207 977	474 751	35 701	0	102 000	820 429
- прочими активами	415 378	439 273	4 590	0	60 000	919 241
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 000	19 124	168 753	44 991	0	237 868

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 024 575</b>	<b>1 641 799</b>	<b>237 021</b>	<b>66 671</b>	<b>382 433</b>	<b>3 352 499</b>
---	------------------	------------------	----------------	---------------	----------------	------------------

В течение 2012-2013 годов наличие обеспечения банком не использовалось при формировании отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на конец отчетного периода была определена отделом обеспечения кредитов на основе внутренних документов банка.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Крупные новые заемщики]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты субъектам среднего предпринимательства]	207 000	0	0	0	170 000	377 000
- [Кредиты субъектам малого предпринимательства]	0	109 753	7 370	0	0	117 123
- Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2013 году	5 500	0	0	0	0	5 500
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>212 500</b>	<b>109 753</b>	<b>7 370</b>	<b>0</b>	<b>170 000</b>	<b>499 623</b>

*Просроченные, но необесцененные*

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	Потребительские					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 320 135	1 798 482	132 127	184 308	180 434	3 615 486
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	859	0	0	859
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	5 534	906	0	0	6 440
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	2 232	2 090	0	0	4 322
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	573	0	0	573
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>1 320 135</b>	<b>1 806 248</b>	<b>136 555</b>	<b>184 308</b>	<b>180 434</b>	<b>3 627 680</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 532 635</b>	<b>1 916 001</b>	<b>143 925</b>	<b>184 308</b>	<b>350 434</b>	<b>4 127 303</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>87 019</b>	<b>158 598</b>	<b>4 568</b>	<b>923</b>	<b>12 867</b>	<b>263 975</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 445 616</b>	<b>1 757 403</b>	<b>139 357</b>	<b>183 385</b>	<b>337 567</b>	<b>3 863 328</b>

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

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>						
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Крупные новые заемщики]	0	0	0	0	0	0
- [Кредиты субъектам среднего предпринимательства]	17 940	0	0	0	260 000	277 940
- [Кредиты субъектам малого предпринимательства]	0	69 466	8 270	0	0	77 736
- Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>17 940</b>	<b>69 466</b>	<b>8 270</b>	<b>0</b>	<b>260 000</b>	<b>355 676</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 006 635	1 569 931	226 460	66 671	122 433	2 992 130
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	902	999	0	0	1 901
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	404	0	0	404
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1 500	552	0	0	2 052
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	336	0	0	336
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>1 006 635</b>	<b>1 572 333</b>	<b>228 751</b>	<b>66 671</b>	<b>122 433</b>	<b>2 996 823</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 024 575</b>	<b>1 641 799</b>	<b>237 021</b>	<b>66 671</b>	<b>382 433</b>	<b>3 352 499</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>56 984</b>	<b>145 648</b>	<b>11 009</b>	<b>667</b>	<b>3 660</b>	<b>217 968</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>967 291</b>	<b>1 496 451</b>	<b>226 012</b>	<b>66 004</b>	<b>378 773</b>	<b>3 134 531</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 не обесцененные 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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

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

	2013	2012
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	7 342	7 714
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	1 862	1 639
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>9 204</b>	<b>9 353</b>
Требования по ипотечным закладным	28 413	37 874
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>37 617</b>	<b>47 227</b>

Далее представлено описание основных вложений в **долевые** финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2013	2012
Акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	Россия	727	736
Акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк»	Финансовое посредничество	Россия	958	849
Акции ОАО «Аптечная сеть 36,6»	Фармацевтика	Россия	15	26
Акции ОАО «Арсатгера»	Управление финансами	Россия	7	11
Акции ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	5 651	5 366
Акции ОАО «Роснефть»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	250	270
Акции ОАО «Газпром»	Нефтедобыча и нефтепереработка	Россия	139	144
<b>Итого нефтедобыча и нефтепереработка</b>			<b>6 040</b>	<b>5 780</b>
Акции ОАО «Ростелеком»	Связь	Россия	74	90
<b>Итого связь</b>			<b>74</b>	<b>90</b>
Акции ОАО «ММК»	Металлургия	Россия	37	52
Акции ОАО «НЛМК»	Металлургия	Россия	55	61
<b>Итого металлургия</b>			<b>92</b>	<b>113</b>
Акции ОАО «Квадра» (ТГК-4)	Электроэнергетика	Россия	7	12
Акции ОАО «ТГК-6»	Электроэнергетика	Россия	7	11



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

Акции ОАО «Мосэнерго»	Электроэнергетика	Россия	56	85
Акции ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	Электроэнергетика	Россия	106	263
Акции ОАО «ТГК-2»	Электроэнергетика	Россия	2	6
Акции ОАО «ОГК-2»	Электроэнергетика	Россия	24	32
Акции ОАО «ТГК-1»	Электроэнергетика	Россия	49	50
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	Россия	161	38
Акции ОАО «ТГК-14»	Электроэнергетика	Россия	3	3
Акции ОАО «РусГидро»	Электроэнергетика	Россия	376	485
Акции ОАО «ТГК-9»	Электроэнергетика	Россия	39	42
Акции ОАО «ФСК ЕЭС»	Электроэнергетика	Россия	175	390
Акции ОАО «РАО Энергетические системы Востока»	Электроэнергетика	Россия	19	21
Акции ОАО «Россети»	Электроэнергетика	Россия	39	98
<b>Итого электроэнергетика</b>			<b>1 063</b>	<b>1 536</b>
Акции ОАО «Группа компаний «ПИК»	Строительство	Россия	212	196
Акции ОАО «РТМ»	Строительство	Россия	16	16
<b>Итого строительство</b>			<b>228</b>	<b>223</b>
<b>Всего:</b>			<b>9 204</b>	<b>9 353</b>

Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Справедливая стоимость вложений в акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация», ОАО «Фортум» определена на основании расчета стоимости доли в чистых активах компании, а в акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк» - исходя из размера собственных средств (капитала) банка. По состоянию за 31 декабря 2013 года отсутствуют признаки обесценения по указанным выше долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. По состоянию за 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость остальных финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе рыночных наблюдаемых котировок.

Далее приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	47 227	111 399
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-9 672	-64 119
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	188	273
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	-126	-326
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>37 617</b>	<b>47 227</b>

Далее приведена информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредитный рейтинг выше BBB +	0	0
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	7 185	4 527
Кредитный рейтинг BB и ниже	0	0
Не имеющие кредитного рейтинга	30 432	39 700
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>37 617</b>	<b>47 227</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в Примечании 3 "Основы представления отчетности".

# **10. Основные средства и нематериальные активы**

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года		2 721	119 755	28 637	8 131	4 599	163 843
Накопленная амортизация		0	(13 304)	(22 327)	(5 261)	0	(40 892)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>2 721</b>	<b>106 451</b>	<b>6 310</b>	<b>2 870</b>	<b>4 599</b>	<b>122 951</b>
Поступления		29	10 414	3 465	0	7 618	21 526
Выбытия		0	0	(720)	(113)	(12 217)	(13 050)
Переоценка		0	202 548	0	0	0	202 548
Амортизационные отчисления	35	0	(2 533)	(3 121)	(70)	0	(5 724)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		0	142	725	113	0	980
Амортизационные отчисления по переоценке		0	15 695	0	0	0	15 695
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>2 750</b>	<b>332 717</b>	<b>6 659</b>	<b>2 800</b>	<b>0</b>	<b>344 926</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года		2 750	332 717	31 382	8 018	0	374 867
Накопленная амортизация		0	(0)	(24 723)	(5 218)	0	(29 941)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>2 750</b>	<b>332 717</b>	<b>6 659</b>	<b>2 800</b>	<b>0</b>	<b>344 926</b>
Поступления		0	603	2 142	582	2 430	5 757
Выбытия		0	0	(856)	(2 212)	(2 430)	(5 498)
Переоценка		0	106 825	0	0	0	106 825
Амортизационные отчисления	35	0	(2 614)	(1 280)	(1 763)	0	(5 657)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам		0	0	678	2 212	0	2 890
Амортизационные отчисления по переоценке		0	2 614	0	0	0	2 614

	Прим.	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		2 750	440 145	7 343	1 619	0	451 857
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года		2 750	440 145	32 668	6 388	0	481 951
Накопленная амортизация		0	0	(25 325)	(4 769)	0	(30 094)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>		2 750	440 145	7 343	1 619	0	451 857

По состоянию на 01 января 2013 года и на 01 января 2014 года Банком была проведена переоценка группы основных средств – зданий, используемых под офисы Банка. Указанная переоценка принята Банком в целях составления указанной финансовой отчетности. В 2012 году оценка проводилась сотрудниками банка. В 2013 году оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков – Обществом с ограниченной ответственностью «Центр экспертизы и оценки» г.Саранск, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. При определении справедливой стоимости был использован для расчета сравнительный подход. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. В методе сравнения рыночная стоимость определяется посредством сравнения объектов, схожих с оцениваемым объектом, которые были недавно проданы, предлагаются на продажу, или есть предложения на покупку, и деньги уже переведены на счет владельца. В основе метода сравнения лежит то, что рыночная стоимость объекта непосредственно связана с ценами на сопоставимые конкурирующие объекты.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 327 682 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. Также на конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 65 536 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 112 463 тысячи рублей.

Движение по счетам нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Прим.	Нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		0	0
Поступления		1 561	1 561
Выбытия		0	0
Амортизационные отчисления	35	(131)	(131)
Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам		0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		1 430	1 430
Поступления		0	0
Выбытия		0	0
Амортизационные отчисления	35	(312)	(312)

Амортизационные отчисления по выбывшим нематериальным активам	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 118</b>	<b>1 118</b>

**11. Прочие активы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Предоплата за услуги	1 420	602
Предоплата по незавершенному строительству	15 711	5 711
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	478	57
Прочие	4 448	5 851
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>22 057</b>	<b>12 221</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость прочих активов близка к их справедливой стоимости.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

**12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи":		
Основные средства	0	4 622
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"</b>	<b>0</b>	<b>4 622</b>

В 2012 году Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи». В 2013 году Банк реализовал данные активы.

**13. Средства других банков**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	53
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>53</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 53 тысячи рублей составляют остатки на корреспондентских счетах, открытых в Банке другим кредитным организациям. По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в балансе Банка отсутствуют.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

#### 14. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	334 074	290 853
- Срочные депозиты	45 500	40 333
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	582 882	745 163
- Срочные депозиты	340 937	244 741
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	204 064	126 087
- Срочные вклады	3 555 547	3 204 285
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 063 004</b>	<b>4 651 462</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по основным отраслям экономики, развитым в регионе нахождения Банка:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Производство	201 350	3,9	188 348	4,0
Строительство	414 226	8,2	338 991	7,3
Торговля	201 120	4,0	171 228	3,7
Сельское хозяйство	105 931	2,1	95 931	2,1
Физические лица	3 759 611	74,3	3 330 337	71,6
Прочие	380 766	7,5	526 627	11,3
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 063 004</b>	<b>100</b>	<b>4 651 462</b>	<b>100</b>

За 31 декабря 2013 года у Банка было 7715 клиентов (2012 г.: 7 204 клиента) с остатками свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 363 074 тысячи рублей (2012 г.: 4 272 759 тысяч рублей), или 86% (2012г.: 92%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### 15. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 667	1 667
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 485	245
Прочие	7 758	9 422
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>15 910</b>	<b>11 664</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 25.

#### 16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 400 073 тысячи рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2013 года уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

	2013			2012		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Количество акций (штук)	Номинал (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	3 200 580	0,125	508 993	2 400 580	0,125	408 993
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>3 200 580</b>	<b>0,125</b>	<b>508 993</b>	<b>2 400 580</b>	<b>0,125</b>	<b>408 993</b>

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость 125 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

## 17. Прочий совокупный доход

	2013	2012
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:</b>		
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	109 439	218 243
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств	-21 887	-43 649
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>87 552</b>	<b>174 594</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	-668	57
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	567	-11
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-101</b>	<b>46</b>
<b>Прочие совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>87 451</b>	<b>174 640</b>

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки. Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

## 18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	504 253	419 311
Средства в других банках	24 371	16 989
Средства, размещенные в Банке России	19 459	14 439
Корреспондентские счета в других банках	971	171
Прочие	1 008	204
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>550 062</b>	<b>451 114</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 901	20 076
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>570 963</b>	<b>471 190</b>

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах рублей)*

<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	-25 349	-17 176
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	- 45
Срочные вклады физических лиц	-265 399	-219 925
Срочные депозиты банков	0	-7
Средства, привлеченные от Банка России	0	-883
Текущие (расчетные) счета	-19 459	-9 494
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-310 207</b>	<b>-247 530</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-310 207</b>	<b>-247 530</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>260 756</b>	<b>223 660</b>

**19. Комиссионные доходы и расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	28 968	33 817
Комиссия по кассовым операциям	26 325	31 504
Комиссия по операциям с ценными бумагами	57	69
Комиссия по выданным гарантиям	5 695	2 209
Комиссия за открытие и ведение счетов	12 057	12 400
Прочие	9 393	2 841
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>82 495</b>	<b>82 840</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-3 682	-3 768
Комиссия за инкассацию	-158	-122
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-330	-143
Прочие	-16	-9
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-4 186</b>	<b>-4 042</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>78 309</b>	<b>78 798</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Дивиденды	129	149
Доход от выбытия основных средств	330	58
Прочее	4 807	4 804
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>5 266</b>	<b>5 011</b>



**21. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2013			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	-391	0	-391
Муниципальные облигации	-799	0	-799
Корпоративные облигации	1 432	0	1 432
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>242</b>	<b>0</b>	<b>242</b>

2012			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Российские государственные облигации	2 795	0	2 795
Муниципальные облигации	1 051	0	1 051
Корпоративные облигации	172	0	172
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 018</b>	<b>0</b>	<b>4 018</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на персонал	108 832	96 592
Амортизация основных средств	5 657	5 724
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	312	131
Коммунальные услуги	3 136	2 962
Расходы по аренде основных средств	49	101
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5 064	7 760
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 991	14 134
Расходы по страхованию	14 006	12 691
Реклама и маркетинг	2 932	2 384
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 592	10 844
Снижение стоимости долгосрочных активов до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	6 476	1 178
Прочие	9 925	7 145
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>180 972</b>	<b>161 646</b>

Расходы на содержание персонала включают в себя в том числе расходы на вознаграждение работникам по итогам 2013 года в размере 1 330 тысяч рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 20 727 тысяч рублей (2012 г.: 19 163 тысяч рублей).

**23. Налог на прибыль**

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

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 829	16 499
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	-2 211	324
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
<b>Расходы (Доходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>25 618</b>	<b>16 823</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Расчет отложенного налога за 2012 год и 2013 год произведен также с учетом ставки 20%, введенной с 01 января 2009 года согласно законодательству Российской Федерации.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>121 293</b>	<b>66 392</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	24 259	13 278

Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:

- доходы, не принимаемые к налогообложению	-1 110	-2 117
- расходы, не принимаемые к налогообложению	1 528	3 104
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
- доходы, ставка по которым составляет 15%	-813	-294
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Прочие расхождения	1 754	2 852
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>25 618</b>	<b>16 823</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 65 536 тысяч рублей было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий и нежилых помещений Банка. Отложенное налоговое обязательство в сумме 567 тысяч рублей (в 2012г.: 542 тысячи рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

#### 24. Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	54 013	24 006
Дивиденды, выплаченные в течение года	54 013	24 006
Дивиденды к выплате на 31 декабря	0	0
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (руб. )</b>	<b>22,50</b>	<b>10,00</b>

Все дивиденды в 2012 году и 2013 году 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 (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 20 025 тысяч рублей (2012 г.: 20 025 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации за счет нераспределенной прибыли Банка создан резервный фонд в объеме, определенном Уставом Банка.

#### 25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления

контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению ликвидностью. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет по управлению ликвидностью и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных комитетов подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### ***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 (снижения их кредитных рейтингов).

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 бухгалтерском балансе.

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 обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая и соблюдая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются Правлением Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Комитет по управлению ликвидностью и Отдел управления рисками для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела по управлению рисками ежеквартально анализируют финансовое положение клиента на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. В соответствии с произведенной оценкой финансового состояния контрагента и обеспеченности ссуды Банк создает резервы для покрытия возможных убытков. Резервы на возможные потери являются оценкой стоимости реализации кредитного риска и представляют собой расчет количественного значения потерь Банка в случае неисполнения заемщиком условий кредитной сделки. Величина резерва, определенная руководством, основывается на представлениях Банка о возможных потерях, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Банк также осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные

бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в пояснительной информации к финансовой отчетности раскрывает информацию о предоставляемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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.

#### **Географический риск**

Банк осуществляет свою деятельность в Поволжском регионе Российской Федерации и существенных географических рисков по состоянию на 31 декабря 2013 года не несет.

#### **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 устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. 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 изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### **Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Правление Банка устанавливает лимиты на валютные операции и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, Банк учитывает по официальному курсу валют, установленному Банком России. 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 обязатель- ства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязатель- ства	чистая балансовая позиция
Рубли	5 440 545	5 074 656	365 889	4 850 800	4 571 937	278 863
Доллары США	46 265	48 161	-1 896	72 476	74 140	- 1 694
ЕВРО	19 583	18 736	847	20 362	17 072	3 290
Прочие	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>5 506 393</b>	<b>5 141 553</b>	<b>364 840</b>	<b>4 943 638</b>	<b>4 663 179</b>	<b>280 459</b>

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

Банк не предоставлял кредиты 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.

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:

	На 31 декабря 2013 года		На 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%	-80	-80	-12	-12
Ослабление доллара США на 5%	+80	+80	+12	+12
Укрепление ЕВРО на 5%	+43	+43	+164	+164
Ослабление ЕВРО на 5%	-43	-43	-164	-164
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. 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%	-46	-46	+38	+38
Ослабление доллара США на 5%	+46	+46	-38	-38
Укрепление ЕВРО на 5%	+91	+91	-16	+26
Ослабление ЕВРО на 5%	-91	-91	+16	-16
<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 его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того,

процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Отдел казначейства Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предлагаются Отделом казначейства Банка на основании проведенного анализа действующих процентных ставок по региону. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы.

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

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

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

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

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2013

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	268	126
Евро	100	0	0
Доллар США	100	-1	-1

	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	256	-126
Евро	100	0	0
Доллар США	100	-1	-1

				2012
валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Рубль	100	232	92	
Евро	100	0	0	
Доллар США	100	-1	-1	
валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	
Рубль	100	216	-92	
Евро	100	0	0	
Доллар США	100	-1	-1	

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

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<b>% в год</b>								
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	2,9	0	0	0	2,5	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,2	0	0	0	9,1	0	0	0
Средства в других банках	7,6	0	0	0	8,9	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	13,7	0	0	0	13,5	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19,5	0	0	0	19,5	0	0	0
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов:								
- текущие (расчетные) счета	5,9	0	0	0	6,0	0	0	0
- срочные депозиты	8,5	3,3	3,0	0	7,4	2,9	2,9	0

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.



Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Если бы за 31 декабря 2013 года цены на акции были на 10% (2012 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 тысячи рублей (в 2012 г.: на 25 тысяч рублей) меньше (в основном в результате переоценки государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 534 тысячи рублей (2012 г.: на 771 тысячу рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи». Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки купонного дохода облигаций были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2090 тысяч рублей меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными. Изменение процентных ставок не оказывает влияния на финансовые инструменты (акции), классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи».

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.***

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей **10%** от суммы капитала.

#### ***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 ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай 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. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, средств других банков и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги, депозиты «до востребования» в Банке России, однодневные депозиты (включая остатки на счетах «Ностро»).

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 98,86% (2012 г.: 105,25);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 114,90% (2012 г.: 131,44);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 59,16% (2012 г.: 72,13).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел казначейства. Он обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Комитет по управлению ликвидностью Банка контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2013 года по ожидаемым срокам погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 231 239	0	0	0	0	1 231 239
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	46 054	0	0	0	0	46 054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	26 680	30 200	139 443	15 151	211 474
Средства в других банках	28 650	64 533	0	0	0	93 183
Кредиты и дебиторская задолженность	515 114	1 432 916	1 837 998	77 300	0	3 863 328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 617	0	0	0	0	37 617
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 858 674</b>	<b>1 524 129</b>	<b>1 868 198</b>	<b>216 743</b>	<b>15 151</b>	<b>5 482 895</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1 148 299	1 033 386	217 913	2 663 406	0	5 063 004
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 148 299</b>	<b>1 033 386</b>	<b>217 913</b>	<b>2 663 406</b>	<b>0</b>	<b>5 063 004</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>710 375</b>	<b>490 743</b>	<b>1 650 285</b>	<b>-2446663</b>	<b>15 151</b>	<b>419 891</b>

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 219 537	15 000	0	0	0	1 219 537
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	51 426	0	0	0	0	51 426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	19 493	29 931	176 575	21 339	247 338
Средства в других банках	192 908	34 371	0	0	0	227 279
Кредиты и дебиторская задолженность	180 715	502 397	1 497 672	953 747	0	3 134 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 880	37 347	0	0	0	47 227
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 654 466</b>	<b>593 608</b>	<b>1 527 603</b>	<b>1 130 322</b>	<b>21 339</b>	<b>4 927 338</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	53	0	0	0	0	53
Средства клиентов	1 184 332	354 191	42 528	3 070 411	0	4 651 462
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 184 385</b>	<b>354 191</b>	<b>42 528</b>	<b>3 070 411</b>	<b>0</b>	<b>4 651 515</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>470 081</b>	<b>239 417</b>	<b>1 485 075</b>	<b>-1940089</b>	<b>21 339</b>	<b>275 823</b>

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере

наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

#### **Операционный риск.**

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, проводится страхование возможных убытков, сформирована база данных операционных потерь. С целью выявления факторов операционного риска тщательному анализу подлежат все нововведения, производимые Банком, изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, случаи пресечения полномочий и ответственности подразделений и служащих Банка.

В целях обеспечения условия для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Отдел по управлению рисками ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Также Отдел по управлению рисками производит оценку операционного риска в целом и его распределение в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности.

Оценка операционного риска осуществляется еженедельно. Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам. Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения системы показателей Банка. Мониторинг операционного риска проводится как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Весь этот комплекс мер позволяет минимизировать влияние операционных рисков на деятельность Банка.

#### **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. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых со своими контрагентами.

Правовой риск учитывается Банком в текущей деятельности и включает в себя:

- риски законодательных изменений, связанные в первую очередь с возможностью изменения существующих и появлению новых законодательных норм в регулировании валютной деятельности, увеличение размера налоговых отчислений с кредитных операций, которые в настоящее время рассматриваются как незначительные;

- риски, связанные с лицензированием основной деятельности эмитента, оцениваются как незначительные в связи с бессрочным характером действия лицензий на все виды деятельности;
- риски обесценивания активов и увеличения обязательств по причине неправильных юридических решений, неправильно составленной юридической документации в силу как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Минимизация данного вида риска зависит от качества и компетентности управленческого аппарата Банка.

## **26. 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 (по методике Банка России), составляет 719215 тысяч рублей (2012 год: 584 094 тысячи рублей). Управление капиталом также включает процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. Неотъемлемой частью является постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала для покрытия принятых рисков. Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне не менее 10%; а также не менее 11% для соответствия критериям системы страхования вкладов.

Для расчета достаточности капитала Банк использует консервативный подход к оценке активов, взвешенных с учетом риска.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и в характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, увеличить размер уставного капитала.

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Основной капитал	444 279	344 061
Дополнительный капитал	274 936	240 033
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>719 215</b>	<b>584 094</b>
<b>Норматив достаточности капитала (по методике Банка России), %</b>	<b>14,0</b>	<b>13,8</b>

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

На основании Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» с 01.04.2013г. на постоянной основе Банк рассчитывает величину основного капитала (Н1.2), достаточность базового капитала (Н1.1), достаточность основного капитала (Н1.2), достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) в соответствии с требованиями Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора». За 31 декабря 2013г.:  $K_{\text{Базель III}} = 724145$  тыс.руб.,  $H1.0 = 13,80\%$  (min = 10,0%),  $H1.1 = 8,90\%$  (min = 5,6%),  $H1.2 = 8,89\%$  (min = 7,5%).

**27. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают в отношении него иски. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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 или гарантий. 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
Неиспользованные кредитные линии	208 023	75 691
Гарантии выданные	84 089	149 116
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	-57
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>292 112</b>	<b>224 750</b>

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

Обязательства кредитного характера выражены только в национальной валюте Российской Федерации.

**Заложенные активы.** По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года активы Банка нигде не заложены.

Обязательные резервы на сумму 46 054 тысячи рублей (2012 г.: 51 426 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки,

определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью.

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Баланс овая стоим ость	Справед ливая стоим ость Уровень 1	Справе дливая стоим ость Урове нь 2	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 3	Баланс овая стоим ость	Справед ливая стоим ость Уровень 1	Справе дливая стоим ость Урове нь 2	Справе дливая стоим ость Урове нь 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 231 239	1 231 239	0	0	1 219 537	1 219 537	0	0
- Наличные средства	216 634	216 634	0	0	197 193	197 193	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	855 652	855 652	0	0	880 519	880 519	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	133 952	133 952	0	0	71 825	71 825	0	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	25 001	25 001	0	0	70 000	70 000	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	46 054	46 054	0	0	51 426	51 426	0	0
<i>Средства в других банках</i>	93 183	93 183	0	0	227 279	227 279	0	0
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и</i>	3 863 328	0	0	3863	313453	0	0	3134531



**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Баланс овая стоимос ть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справе дливая стоимос ть Уровен ь 2	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 3	Баланс овая стоимо сть	Справед ливая стоимос ть Уровень 1	Справе дливая стоимос ть Уровен ь 2	Справе дливая стоимос ть Уровен ь 3
<b>дебиторская задолженность</b>				328	1			
<b>Дебиторская задолженность по сделкам repo</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Инвестиционное имущество</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	0	0	0	0	4 622	0	0	4 622
<b>Основные средства</b>	451 857	0	0	451 857	344 926	0	0	344 926
<b>Нематериальные активы</b>	1 118	0	0	1 118	1 430	0	0	1 430
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>5 686 779</b>	<b>1 370 476</b>	<b>0</b>	<b>4316 303</b>	<b>4 983 751</b>	<b>0</b>	<b>1498242</b>	<b>3485509</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАНН ОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>Средства других банков</b>	0	0	0	0	53	0	0	53
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	53	0	0	53
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 063 004</b>	<b>0</b>	<b>5063004</b>	<b>0</b>	<b>4 651 462</b>	<b>0</b>	<b>4 651 462</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	334 074	0	334 074	0	290 853	0	290 853	0

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Баланс овая стоим ость	Справед ливая стоим ость Уров ень 1	Справе дливая стоим ость Уров ень 2	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 3	Баланс овая стоим ость	Справед ливая стоим ость Уров ень 1	Справе дливая стоим ость Уров ень 2	Справе дливая стоим ость Уров ень 3
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	45 500	0	45 500	0	40 333	0	40 333	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	582 882	0	582 882	0	745 163	0	745 163	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	340 937	0	340 937	0	244 741	0	244 741	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	204 064	0	204 064	0	126 087	0	126 087	0
- Срочные вклады физических лиц	3 555 547	0	3 555 547	0	2 204 285	0	3 204 285	0
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
- Выданные гарантии	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0	0	0	0
- Депозитные сертификаты	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие заемные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>15 910</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 910</b>	<b>11 664</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 664</b>
- Кредиторская задолженность	15 910	0	0	15 910	11 664	0	0	11 664
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Субординированный</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"**

**Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Баланс овая стоим ость	Справед ливая стоим ость Уров ень 1	Справе дливая стоим ость Уров ень 2	Спра ведли вая стоим ость Уров ень 3	Баланс овая стоим ость	Справед ливая стоим ость Уров ень 1	Справе дливая стоим ость Уров ень 2	Справе дливая стоим ость Уров ень 3
<b>депозит</b>								
- Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 078 914</b>	<b>0</b>	<b>5063004</b>	<b>15910</b>	<b>4 663 126</b>	<b>0</b>	<b>4 651 462</b>	<b>11 664</b>

Ниже представлено движение по не финансовым активам:

	2013	2012
(в тыс. руб.)	Не финансовые активы	Не финансовые активы
Стоимость на 1 января	0	0
Приобретение	2 724	13 908
Реализация	2 212	12 358
Резерв под обесценение	0	0
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>512</b>	<b>1 550</b>
<b>Накопленные доходы за вычетом расходов, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря</b>	<b>330</b>	<b>-1 346</b>

**Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2013			2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>						
-Корпоративные облигации	136 724	0	0	167 356	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	17 459	0	0	22 310	0	0
-Облигации федерального займа	57 291	0	0	57 672	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
-Корпоративные акции	7 342	0	0	7 714	0	0
-Закладные	0	28 413	0	0	37 874	0
-Некотируемые акции	0	0	1 862	0	0	1 639
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>218 816</b>	<b>28 413</b>	<b>1 862</b>	<b>255 052</b>	<b>37 874</b>	<b>1 639</b>

**Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки по справедливой стоимости.**

Ниже предоставлена информация о сверке изменений по Уровню 3:

(в тыс. руб.)	Доли участия	2013	
		Корпоративные акции	
Справедливая стоимость на 1 января		0	1 639
Выбытие (реализация)		0	0
Переоценка		0	+223
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря</b>		<b>0</b>	<b>1 862</b>
<b>Накопленные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки, отраженных в составе прибылей и убытков на 31 декабря</b>		<b>0</b>	<b>+223</b>

## 29. 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 своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, 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 и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

**ОАО АКБ "АКТИВ БАНК"****Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года***(в тысячах рублей)*

	2013	2012
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря (договорная процентная ставка от 8 до 14,5 %)	131 262	348 730
Сумма кредитов, предоставленных в течение периода	136 205	331 121
Сумма кредитов, погашенных в течение периода	130 576	426 875
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	3 325	10 687
Средства клиентов (договорная процентная ставка от 0,1 до 9,6% )	416 548	393 393
Процентные доходы	53 903	51 557
Процентные расходы	15 769	18 325
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	326	1 004
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	-271	838
Комиссионные доходы	4 251	13 425
Административные и прочие операционные расходы	520	774
Гарантии, выпущенные Банком на конец года	10 762	5 582

Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения, начисленные ключевому управленческому персоналу Банка в 2013 году составили 22 618 тысяч рублей (в 2012 г.: 29 283 тысячи рублей). В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка составила 6 300 тысяч рублей (в 2012 г.: 6300 тысяч рублей).

**30. События после окончания отчетного периода.**

В апреле 2014 года общее годовое собрание акционеров приняло решение о распределении прибыли 2013г. по следующим направлениям: на пополнение резервного фонда – 9 614 тысяч рублей, на выплату вознаграждения членам Совета директоров банка – 6 200 тысяч рублей. Нераспределенная прибыль в размере 80 014 тысяч рублей была оставлена в распоряжении банка в целях увеличения уставного капитала банка путем увеличения номинальной стоимости акций путем конвертации ранее выпущенных именных обыкновенных акций номинальной стоимостью 125 рублей в количестве 3 200 580 штук в именные обыкновенные акции номинальной стоимостью 150 рублей каждая.

Первый вице-президент – начальник Управления  
по работе с задолженностью Данилин П.М.

Главный бухгалтер  
Савельева И.В.