

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Акционерного Коммерческого Банка**  
**«Япы Креди Банк Москва» (ЗАО)**  
за 2013 год

Апрель 2014 г.

**Аудиторское заключение - Акционерный Коммерческий Банк  
«Япы Креди Банк Москва» (ЗАО)**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	17
6. Новые учетные положения	19
7. Денежные средства и их эквиваленты	19
8. Средства в других банках	20
9. Кредиты и авансы клиентам	20
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
11. Основные средства и нематериальные активы	25
12. Прочие активы	26
13. Средства других банков	27
14. Средства клиентов	27
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
16. Прочие обязательства	28
17. Уставный капитал	28
18. Процентные доходы и расходы	29
19. Комиссионные доходы и расходы	29
20. Административные и прочие операционные расходы	29
21. Налог на прибыль	30
22. Управление финансовыми рисками	31
23. Управление капиталом	38
24. Условные обязательства	39
25. Производные финансовые инструменты	41
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
27. Операции со связанными сторонами	43
28. События после отчетной даты	44

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Акционерного коммерческого банка «Япы Креди Банк Москва»  
(Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Япы Креди Банк Москва» (Закрытое акционерное общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «Япы Креди Банк Москва» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



О.В. Юшенков  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

25 апреля 2014 года

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Япы Креди Банк Москва»  
(Закрытое акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739068609.

Местонахождение: 115172, г. Москва, Гончарная набережная, д. 1, стр. 2.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.



**Отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 881 915	2 681 353
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		59 029	59 219
Средства в других банках	8	-	150 658
Кредиты и авансы клиентам	9	4 962 471	2 864 772
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	689 190	404 099
Текущие активы по налогу на прибыль		45 647	19 892
Отложенный налоговый актив	21	-	22 578
Основные средства	11	172 744	170 568
Нематериальные активы	11	2 140	4 152
Прочие активы	12	19 862	16 363
<b>Итого активов</b>		<b>7 832 998</b>	<b>6 393 654</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	2 329 908	1 325 288
Средства клиентов	14	2 979 859	2 809 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	122 776	119 630
Отложенное налоговое обязательство	21	2 650	-
Прочие обязательства	16	27 457	24 749
<b>Итого обязательств</b>		<b>5 462 650</b>	<b>4 279 583</b>
<b>Собственные средства</b>			
Уставный капитал	17	910 201	910 201
Эмиссионный доход		67 475	67 475
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(7 727)	5 714
Нераспределенная прибыль		1 400 399	1 130 681
<b>Итого собственных средств</b>		<b>2 370 348</b>	<b>2 114 071</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>7 832 998</b>	<b>6 393 654</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета Директоров.

Гюллер Б.  
Генеральный директор

25 апреля 2014 года



Исмаилова Л.Р.  
Главный бухгалтер

**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Процентные доходы	18	414 494	360 650
Процентные расходы	18	(56 658)	(58 324)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>357 836</b>	<b>332 335</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	54 779	48 612
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>412 615</b>	<b>380 947</b>
Комиссионные доходы	19	79 187	68 414
Комиссионные расходы	19	(4 363)	(3 765)
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми производными инструментами		(3 700)	10 397
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		51 324	37 688
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		35 193	(24 378)
Чистые доходы от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	11 039
Резервы по обязательствам кредитного характера	16	(11)	4 832
Прочие операционные доходы		2 054	6 218
Административные и прочие операционные расходы	20	(228 095)	(252 113)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>344 204</b>	<b>239 079</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(74 486)	(42 854)
<b>Прибыль за год</b>		<b>269 718</b>	<b>196 225</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в доходы и расходы в последующих периодах:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(17 083)	23 858
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		282	(11 039)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	21	3 360	(2 584)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(13 441)</b>	<b>10 255</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>256 277</b>	<b>206 480</b>

**Отчет об изменениях в составе собственных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого собственных средств</b>
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>910 201</b>	<b>67 475</b>	<b>(4 541)</b>	<b>934 456</b>	<b>1 907 591</b>
Прибыль за год	–	–	–	196 225	196 225
Прочий совокупный доход	–	–	10 255	–	10 255
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>10 255</b>	<b>196 225</b>	<b>206 480</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>910 201</b>	<b>67 475</b>	<b>5 714</b>	<b>1 130 681</b>	<b>2 114 071</b>
Прибыль за год	–	–	–	269 718	269 718
Прочий совокупный расход	–	–	(13 441)	–	(13 441)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(13 441)</b>	<b>269 718</b>	<b>256 277</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>910 201</b>	<b>67 475</b>	<b>(7 727)</b>	<b>1 400 399</b>	<b>2 370 348</b>

**Отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		396 764	373 415
Проценты уплаченные		(56 898)	(59 843)
Комиссии полученные		79 187	68 414
Комиссии уплаченные		(4 067)	(3 587)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		47 624	48 385
Прочие полученные операционные (расходы)/доходы		(87)	5 569
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(212 834)	(207 190)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>248 689</b>	<b>224 863</b>
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		190	8 647
Чистое снижение по средствам в других банках		150 658	27 264
Чистое (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(1 892 779)	478 769
Чистый (прирост) по прочим активам		(3 854)	(1 752)
Чистое прирост/(снижение) по средствам других банков		891 269	(873 695)
Чистый прирост по средствам клиентов		148 685	1 139 363
Чистый (снижение)/прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(4 586)	26 250
Чистое снижение прочим обязательствам		(881)	(8 369)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(462 589)</b>	<b>1 021 340</b>
Уплаченный налог на прибыль		(71 853)	(67 404)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(534 242)</b>	<b>953 936</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(352 852)	(78 867)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		69 958	386 918
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(13 314)	(16 604)
Выручка от реализации основных средств		2 102	649
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(294 106)</b>	<b>272 096</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>28 910</b>	<b>(8 954)</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(799 438)</b>	<b>1 217 078</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	2 681 353	1 464 276
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	7	<b>1 881 915</b>	<b>2 681 353</b>



## 1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Япы Креди Банк Москва» (Закрытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был учрежден 21 мая 1993 года в форме Закрытого Акционерного Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 2555 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 1 ноября 1993 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес Банка: Российская Федерация 115172, г. Москва, Гонимая набережная, дом 1, строение 2.

С 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование в 2013 и 2012 годах обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов находящиеся в обращении акции находились в собственности следующих акционеров:

<i>Акционер</i>	<i>2013 год</i> <i>%</i>	<i>2012 год</i> <i>%</i>
ЯПЫ ВЕ КРЕДИ БАНКАСЫ А.Ш.	99,8	99,8
ЯПЫ КРЕДИ ФИНАНСАЛ КИРАЛАМА	0,2	0,2
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Конечными акционерами Банка являются Коч Холдинг А.Ш. (50,0%) и КюниКредит Банк Аустрия АГ (50,0%).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

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

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

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения расчетов, то есть на дату поставки актива Банку и/или Банком. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Взаимозачет.** Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

**«Доходы первого дня».** Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не могут быть использованы для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибылей и убытков как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Реструктуризация кредитов.** Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе за год, по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- ▶ нарушение контракта, как например невыплата или непогашение в срок процентов или основной суммы, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ▶ заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- ▶ заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- ▶ значительные претензии со стороны налоговых и государственных органов;
- ▶ существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- ▶ стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке, или
- ▶ значительное снижение оборотов.

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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе за год.

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 под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в отчете о совокупном доходе за год.

Итоговое решение о классификации активов в категорию «безнадежные» принимается на основе профессионального суждения Правления или Совета директоров после чего происходит списание убытка.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, 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 обязательствами по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о совокупном доходе за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости, в том числе и переоценка валюты, отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. 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 прибыли и убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе за год.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо). Оборудование, приобретенное после 1 января 2003 года, отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в отчете о совокупном доходе.

**Амортизация.** Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

	<i>Срок полезного использования, лет</i>
Здания	40
Транспортные средства и офисное оборудование	7
Компьютерное оборудование	5

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.



### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

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

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены непосредственно в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде непосредственно в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Резервы на обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

### 3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доход и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

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

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям отражаются в отчете о совокупном доходе за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный 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).

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деповой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, в основе которого – умеренно-оптимистичный сценарий развития российской экономики, включающий меры правительства, направленные на обеспечение макроэкономической сбалансированности, стабильной национальной валюты, последовательное снижение инфляции, восстановление инвестиционного и потребительского спроса.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

#### 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые поправки к МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года. Основные аспекты влияния данных изменений представлены ниже:

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»**

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиций или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

## 5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (продолжение)*

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.15A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на раскрытие информации Банком.

### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка нет дочерних компаний.

### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»*

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## 6. Новые учетные положения

### Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

#### МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

#### Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Наличные средства	63 065	77 297
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	107 519	271 935
Корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах		
- Российской Федерации	76 014	68 056
- других стран	518 393	179 939
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев с даты образования	1 116 924	2 064 126
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 881 915</b>	<b>2 681 353</b>

Банк оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов, присваиваемые рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's или Fitch.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, за вычетом наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ</b>	<b>Корреспон- дентские счета</b>	<b>Средства, размещенные в других банках</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	107 519	-	-	107 519
- с рейтингом от AA+ до AA-	-	439 993	-	439 993
- с рейтингом от A+ до A-	-	63 701	-	63 701
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	90 706	956 894	1 047 600
- с рейтингом от BB+ до BB-	-	-	-	-
- с другим рейтингом	-	7	160 030	160 037
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>107 519</b>	<b>594 407</b>	<b>1 116 924</b>	<b>1 818 850</b>

## 7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспон- дентские счета</i>	<i>Средства, размещенные в других банках</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	271 935	–	–	271 935
- с рейтингом от AA+ до AA–	–	151 146	–	151 146
- с рейтингом от A+ до A–	–	17 047	303 734	320 781
- с рейтингом от BBB+ до BBB–	–	79 618	1 204 712	1 284 328
- с рейтингом от BB+ до BB–	–	–	285 065	285 065
- с другим рейтингом	–	186	290 615	290 801
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>271 935</b>	<b>247 995</b>	<b>2 084 126</b>	<b>2 604 056</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты включали в себя депозиты, размещенные в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в сумме 508 708 тыс. руб., предоставленные трем банкам (крупнейшим заемщикам) (27% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов) (2012 г. 600 901 тыс. руб. или 22% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, за вычетом наличных средств, приблизительно равна балансовой стоимости.

В течение 2013 года банком не осуществлялись неденежные операции

## 8. Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения и имеют сроки погашения более трех месяцев. Банк проводит анализ средств в других банках по кредитному качеству аналогично денежным средствам и их эквивалентам (см. Примечание 7)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BB+ до BB–	–	150 658
<b>Итого средств в других банках – текущих и необесцененных</b>	<b>–</b>	<b>150 658</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла – тыс. руб. ( 2012 г. 150 658 тыс. руб. ). См. Примечание 26

## 9. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные кредиты	5 269 522	3 521 547
Кредиты физическим лицам	68 154	85 122
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>5 337 676</b>	<b>3 606 669</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(375 205)	(741 897)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 962 471</b>	<b>2 864 772</b>



## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>679 392</b>	<b>62 505</b>	<b>741 897</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	(44 447)	(10 332)	(54 779)
Средства списанные в течение года как безнадежные	(6 084)	(5 083)	(11 167)
Средства списанные в течение года в результате реализации	(300 746)	–	(300 746)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b>	<b>328 115</b>	<b>47 090</b>	<b>375 205</b>
Обесценение на индивидуальной основе	279 024	46 968	325 992
Обесценение на совокупной основе	49 091	122	49 213
	<b>328 115</b>	<b>47 090</b>	<b>375 205</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>360 401</b>	<b>55 968</b>	<b>416 369</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>742 770</b>	<b>47 739</b>	<b>790 509</b>
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(63 378)	14 766	(48 612)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>679 392</b>	<b>62 505</b>	<b>741 897</b>
Обесценение на индивидуальной основе	643 857	62 276	706 133
Обесценение на совокупной основе	35 535	229	35 764
	<b>679 392</b>	<b>62 505</b>	<b>741 897</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>648 462</b>	<b>62 276</b>	<b>710 738</b>

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>		<b>31 декабря 2012 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Производство	3 416 571	64,0	1 588 282	44,0
Недвижимость и строительство	777 550	14,8	900 782	25,0
Туризм и транспорт	557 213	10,4	413 125	11,5
Торговля	302 141	5,7	340 990	9,5
Финансовые услуги	210 000	3,9	210 000	5,8
Физические лица	68 153	1,3	85 122	2,4
Пищевая промышленность	–	–	62 755	1,8
Прочее	6 048	0,1	5 613	0,2
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>5 337 676</b>	<b>100,0</b>	<b>3 606 669</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 11 заемщиков (2012 г. – 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 160 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляла 4 200 488 тыс. руб., или 79% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 2 000 013 тыс. руб. или 55%).

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	119 116	7 829	126 945
Необеспеченные кредиты связанным сторонам	300 000	—	300 000
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	119 187	100	119 287
- банковскими гарантиями	1 569 278	—	1 569 278
- объектами жилой недвижимости	32 269	—	32 269
- объектами недвижимости	539 893	28 808	568 701
- прочими реализуемыми активами	121 848	—	121 848
- поручительствами	2 467 933	31 415	2 499 348
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>5 269 524</b>	<b>68 152</b>	<b>5 337 676</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Необеспеченные кредиты	393 379	7 112	400 491
Необеспеченные кредиты связанным сторонам	300 000	—	300 000
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	78 335	—	78 335
- объектами жилой недвижимости	56 768	5 698	62 466
- объектами недвижимости	562 243	41 488	603 731
- прочими реализуемыми активами	344 731	—	344 731
- поручительствами	1 788 091	30 824	1 818 915
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 521 547</b>	<b>85 122</b>	<b>3 606 669</b>

Если используются различные виды залогового обеспечения с совокупной залоговой стоимостью, превышающей сумму соответствующего кредита, сумма непогашенных кредитов представлена следующим образом: эта сумма распределена на различные виды обеспечения в порядке уменьшения ликвидности залогового обеспечения. В данной классификации денежные депозиты представляют собой наилучшее обеспечение, а прочие активы являются менее надежным обеспечением.

Прочие реализуемые активы являются обеспечением, которое, по мнению руководства Банка, может быть продано с целью снижения величины убытков в случае невыполнения обязательств по кредиту.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	2 891 555	—	2 891 555
- Кредиты крупным новым заемщикам	1 623 906	—	1 623 906
- Кредиты средним заемщикам	323 269	—	323 269
- Кредиты мелким заемщикам	70 390	12 186	82 576
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 909 120</b>	<b>12 186</b>	<b>4 921 306</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- без задержки платежа	—	—	—
- с задержкой платежа менее 30 дней	65 196	29 204	94 400
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	—	—	—
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 477	—	7 477
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	44 000	—	44 000
- с задержкой платежа свыше 360 дней	243 729	26 764	270 493
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>360 402</b>	<b>55 968</b>	<b>416 370</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>5 269 522</b>	<b>68 154</b>	<b>5 337 676</b>
За вычетом резерва под обесценение	(328 115)	(47 390)	(375 205)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>4 941 407</b>	<b>21 064</b>	<b>4 962 471</b>

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Необеспеченные кредиты представлены кредитами, выданными крупным заемщикам с положительной кредитной историей

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- Кредиты крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет	2 378 809	—	2 378 809
- Кредиты крупным новым заемщикам	229 864	—	229 864
- Кредиты средним заемщикам	179 750	—	179 750
- Кредиты мелким заемщикам	84 661	22 846	107 507
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 873 084</b>	<b>22 846</b>	<b>2 895 930</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- без задержки платежа	9 398	—	9 398
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	29 963	29 963
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	86 696	—	86 696
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	72 209	—	72 209
- с задержкой платежа свыше 360 дней	480 160	32 313	512 473
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>648 463</b>	<b>62 276</b>	<b>710 739</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>3 521 547</b>	<b>85 122</b>	<b>3 606 669</b>
За вычетом резерва под обесценение	(679 392)	(62 505)	(741 897)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 842 155</b>	<b>22 617</b>	<b>2 864 772</b>

Все заемщики с кредитной суммой свыше 3% от капитала Банка классифицируются как крупные заемщики, с кредитной суммой от 1% до 3% от капитала – как средние заемщики, а с кредитной суммой менее 1% от капитала – как мелкие заемщики

## 9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 26

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили – тыс. руб. (2012 г. 48 тыс. руб.)

На 31 декабря 2013 года существует реструктурированные кредиты в сумме – тыс. руб. (2012 г. 170 087 тыс. руб.).

## 10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	257 688	298 800
Корпоративные облигации	406 958	81 012
Муниципальные облигации	24 544	24 287
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>689 190</b>	<b>404 099</b>

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству аналогичен анализу денежных средств и их эквивалентов (см. Примечание 7). В таблице ниже представлен данный анализ по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>ОФЗ</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие</i>				
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	257 688	191 577	–	449 265
- с рейтингом от BB+ до BB-	–	209 005	24 544	233 549
- с рейтингом от B+ до B-	–	6 376	–	6 376
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>257 688</b>	<b>406 958</b>	<b>24 544</b>	<b>689 190</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>ОФЗ</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие</i>				
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	298 800	14 845	–	313 645
- с рейтингом от BB+ до BB-	–	46 043	24 287	70 330
- с рейтингом от B+ до B-	–	20 124	–	20 124
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>298 800</b>	<b>81 012</b>	<b>24 287</b>	<b>404 099</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными структурами Российской Федерации

Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активном рынке (Уровень 1).

# 10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

На 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 139 229 тыс. руб. (2012 г. 152 590 тыс. руб.) предоставлены третьим сторонам в качестве обеспечения (См. Примечание 24; в отношении средств других банков. См. Примечание 13)

# 11. Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства и офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2013 года	291 561	14 149	19 972	325 682
Поступления	5 954	1 532	5 828	13 314
Выбытие	–	(1 910)	(7 591)	(9 501)
На 31 декабря 2013 года	297 515	13 771	18 209	329 495
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 1 января 2013 года	(126 069)	(12 934)	(16 111)	(155 114)
Начисленная амортизация	(7 373)	(699)	(1 123)	(9 195)
Выбытие	–	1 907	5 651	7 558
На 31 декабря 2013 года	(133 442)	(11 726)	(11 583)	(156 751)
<b>Остаточная стоимость:</b>				
На 1 января 2013 года	165 492	1 215	3 861	170 568
На 31 декабря 2013 года	164 073	2 045	6 626	172 744

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства и офисное оборудование</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2012 года	275 838	14 338	21 958	312 134
Поступления	15 723	40	841	16 604
Выбытие	–	(229)	(2 827)	(3 056)
На 31 декабря 2012 года	291 561	14 149	19 972	325 682
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2012 года	(119 158)	(12 344)	(16 598)	(148 100)
Начисленная амортизация	(6 911)	(819)	(1 452)	(9 182)
Выбытие	–	229	1 939	2 168
На 31 декабря 2012 года	(126 069)	(12 934)	(16 111)	(155 114)
<b>Остаточная стоимость:</b>				
На 1 января 2012 года	156 680	1 994	5 360	164 034
На 31 декабря 2012 года	165 492	1 215	3 861	170 568

На 31 декабря 2013 и 2012 годов сумма амортизированных основных средств составила 156 751 тыс. руб. и 155 114 тыс. руб. соответственно

## 11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В 2013 и 2012 году у Банка были следующие нематериальные активы:

	<i>2013 год</i>
	<i>Нематериаль-</i>
	<i>ные активы</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января	10 058
Поступления	–
Выбытие	–
На 31 декабря	10 058
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	
На 1 января	(5 906)
Начисленная амортизация	(2 012)
Выбытие	–
На 31 декабря	(7 918)
<b>Остаточная стоимость:</b>	
На 1 января	4 152
На 31 декабря	2 140
	<i>2012 год</i>
	<i>Нематериаль-</i>
	<i>ные активы</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
<b>Первоначальная стоимость</b>	
На 1 января	10 058
Поступления	–
Выбытие	–
На 31 декабря	10 058
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>	
На 1 января	(3 894)
Начисленная амортизация	(2 012)
Выбытие	–
На 31 декабря	(5 906)
<b>Остаточная стоимость:</b>	
На 1 января	6 164
На 31 декабря	4 152

## 12. Прочие активы

	<i>31 декабря</i>	<i>31 декабря</i>
	<i>2013 года</i>	<i>2012 года</i>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочая дебиторская задолженность	47	288
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	47	288
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата	2 855	5 389
Активы, предназначенные для продажи	16 828	10 048
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	132	638
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	19 815	16 075
<b>Итого прочих активов</b>	19 862	16 363

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов справедливая стоимость прочих финансовых активов, приблизительно равна балансовой стоимости. На 31 декабря 2013 года и 2012 года прочие активы не являются ни просроченными, ни обесцененными.



### 13. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Срочные депозиты других банков	2 147 905	1 216 550
Корреспондентские счета	182 003	108 738
<b>Итого средств других банков</b>	<b>2 329 908</b>	<b>1 325 288</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты других банков включали в себя средства в сумме 1 986 010 тыс. руб., полученные от банка ОЭСР (крупнейшего кредитора), 85% от совокупной суммы средств других банков (2012 г.: 1 216 550 тыс. руб. или 92% от совокупной суммы средств других банков).

### 14. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 889 164	1 257 596
- Срочные депозиты	905 644	1 324 757
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	80 332	109 136
- Срочные вклады	104 719	118 427
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 979 859</b>	<b>2 809 916</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере соответствующем размеру процентов выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>		<b>31 декабря 2012 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Недвижимость и строительство	1 901 837	63,8	1 691 366	60,2
Производство	464 091	15,6	80 446	2,9
Торговля	211 117	7,1	637 698	22,7
Физические лица	185 090	6,2	227 563	8,1
Туризм и транспорт	139 282	4,7	103 138	3,7
Прочее	78 442	2,6	89 706	2,4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 979 859</b>	<b>100,0</b>	<b>2 809 916</b>	<b>100,0</b>

На 31 декабря 2013 года у Банка было 3 клиента (2012 г.: 5 клиентов с остатками свыше 160 000 тыс. руб.). Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 1 145 766 тыс. руб. (2012 г.: 1 441 758 тыс. руб.), или 38% (2012 г.: 51%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 26.

### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна балансовой стоимости. См. Примечание 26.

## 16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленная стоимость профессиональных услуг	1 629	1 820
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 629</b>	<b>1 820</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	18 454	16 173
Доходы будущих периодов за выпущенные гарантии	3 951	3 565
Полученные авансы и предоплаты	–	884
Резервы по обязательствам кредитного характера	1 588	1 577
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	109	549
Прочие обязательства	1 726	181
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>25 828</b>	<b>22 929</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>27 457</b>	<b>24 749</b>

На 31 декабря 2013 года и 2012 года прочие обязательства являются текущими.

Ниже приведено движение по резервам по обязательствам кредитного характера по состоянию за годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>1 577</b>	<b>6 209</b>
Отчисление/(восстановление) резерва в течение года	11	(4 632)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	–	–
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>1 588</b>	<b>1 577</b>

## 17. Уставный капитал

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на инфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2013, 2012 годов	<b>508 800</b>	<b>478 272</b>	<b>431 929</b>	<b>910 201</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал и применения эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002, 2012 и 2013 годов составляет 478 272 тыс. руб. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 940 рублей за акцию (2012 г. 940 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В 2013 и 2012 годах Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 246 043 тыс. руб. (2012 г.: 186 867 тыс. руб.).

## 18. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	306 604	317 833
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47 573	33 754
Денежные средства и их эквиваленты	58 294	25 882
Средства в других банках	2 023	13 190
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>414 494</b>	<b>390 659</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	18 895	31 622
Срочные депозиты юридических лиц	28 725	19 662
Срочные вклады физических лиц	4 503	3 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 535	3 617
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>56 658</b>	<b>58 324</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>357 836</b>	<b>332 335</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетные операции	49 536	43 191
Гарантии выданные	18 112	13 049
Операции с наличностью	10 482	11 187
Прочее	1 057	987
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>79 187</b>	<b>68 414</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	2 829	2 934
Операции с наличностью	702	178
Прочее	832	653
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>4 363</b>	<b>3 765</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>74 824</b>	<b>64 649</b>

## 20. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
Расходы на содержание персонала		153 259	147 596
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	11 207	11 194
Средства связи и канцтовары		10 625	11 240
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		6 839	7 412
Коммунальные услуги и ремонт		6 638	6 330
Безопасность		5 572	8 703
Расходы на содержание АБС		5 178	3 104
Профессиональные услуги		4 969	6 471
Расходы на аренду		4 398	4 823
Страхование		3 879	3 761
Обесценение полученного залогового актива		—	26 252
Прочее		15 533	15 227
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>228 095</b>	<b>252 113</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы и взносы в фонд социального обеспечения в размере 16 510 тыс. руб. (2012 г.: 15 797 тыс. руб.).

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Расход по текущему налогу	45 898	47 125
Расход/(экономию) по отложенному налогу	28 588	(4 271)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>74 486</b>	<b>42 854</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 и 2012 годах, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>344 204</b>	<b>239 079</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	68 841	47 816
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы/(Доходы) не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 484	(3 608)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(839)	(1 354)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>74 486</b>	<b>42 854</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г. - 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Здания	(29 901)	(598)	-	(30 499)
Кредиты клиентам	50 171	(35 198)	-	14 973
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 429)	-	3 360	1 931
Прочее	3 737	7 208	-	10 945
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>22 578</b>	<b>(28 588)</b>	<b>3 360</b>	<b>(2 650)</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Здания	(30 498)	597	-	(29 901)
Кредиты клиентам	45 782	4 389	-	50 171
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 135	-	(2 564)	(1 429)
Прочее	4 452	(715)	-	3 737
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>20 871</b>	<b>4 271</b>	<b>(2 564)</b>	<b>22 578</b>

## 22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки) операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Банке включает создание, внедрение и контроль над политикой и процедурами управления финансовыми рисками, которые обновляются в зависимости от изменений экономической ситуации бизнеса и в регулировании.

Основными органами Банка, осуществляющими функцию управления финансовыми рисками, являются: Совет директоров, Правление, Комитет по управлению активами и пассивами и Кредитный комитет.

Совет директоров отвечает за рассмотрение риска на стратегическом уровне, т.е. он определяет уровень риска, который Банк готов принять для достижения желаемого уровня прибыльности. Соответственно, Совет директоров устанавливает показатели, определяющие лимиты риска для Банка (в частности, максимальные суммы списания убытков, резервы, концентрации активов по отраслям и т.д.). Совет директоров ежемесячно анализирует отчеты, представляемые руководством Банка, об осуществлении Плана стратегического развития Банка, а также отчеты о выполнении показателей деятельности Корпоративного плана Банка на текущий год. Отчеты о кредитных операциях Банка, содержащие информацию о риске, поскольку кредитный риск является основным финансовым риском Банка, также ежемесячно анализируются Советом директоров. Совет директоров одобрил Политику управления рисками, проверка соблюдения которой осуществляется путем анализа и одобрения ежеквартальных отчетов об управлении рисками. Совет директоров утверждает Кредитную политику (документ, содержащий указания в отношении принципов и процедур управления кредитным риском в Банке и определяющий полномочия Кредитного комитета Банка).

Правление отвечает за осуществление общего контроля над управлением финансовыми рисками. В связи с ухудшением ситуации на финансовых рынках Правление периодически рассматривает результаты стресс-тестирования рисков Банка, при этом риск ликвидности и кредитный риск являются финансовыми рисками, которым Банк особенно подвержен во время финансового кризиса.

Комитет по управлению активами и пассивами отвечает за ежедневное управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска). Каждые две недели Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по управлению структурой бухгалтерского баланса Банка и соответствующими рисками ликвидности, по определению и изменению лимитов рыночного риска. Комитет по управлению активами и пассивами координирует основные принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и имеет право принимать решения по управлению финансовым риском в экстренной ситуации.

Правление и Кредитный комитет Банка отвечают за принятие решений по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям кредитного характера или определяет лимиты кредитного риска для определенных заемщиков (в объеме, установленном Правлением в кредитной политике).

Поскольку кредитный риск является основным финансовым риском Банка, текущее управление кредитным риском Банка, в основном, проводится Департаментом по управлению рисками, осуществляющим операционный контроль над уровнем кредитного риска.

Банк принял следующие меры, направленные на снижение кредитных рисков, возникающие в связи с предоставлением и обслуживанием кредитов юридическим и физическим лицам, а также на диверсификацию кредитного портфеля по секторам и значительным объемам кредитного риска, включая следующие:

- ▶ были введены ограничения на новые кредитные заявки от юридических лиц, действующих в секторе строительства и в секторе недвижимости;
- ▶ снижение кредитных лимитов для крупных заемщиков;
- ▶ более жесткий подход в пользу большей ликвидности и с целью обеспечения качества при рассмотрении заявок на выдачу новых кредитов.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Лимиты кредитного риска по продуктам регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В соответствии с решениями Совета директоров Банка утверждены следующие лимиты ответственности при принятии решений о выдаче кредитов:

Председатель Правления Банка – Генеральный директор Банка:

- ▶ по кредитам юридическим и физическим лицам до 500 000 долларов США включительно или в эквиваленте другой валюты.

Председатель Правления Банка – Генеральный директор Банка совместно с членами уполномоченного органа Япы Креди Банкасы А.Ш.:

- ▶ по кредитам юридическим и физическим лицам до 10 000 000 долларов США включительно или в эквиваленте другой валюты.

Совет директоров Банка:

- ▶ по кредитам юридическим и физическим лицам более 10 000 000 долларов США или в эквиваленте другой валюты.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Виды кредитного рейтинга раскрыты в соответствующих примечаниях.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью снижения кредитного риска Банк может принимать в залог обеспечение. С точки зрения приоритетности принимаются следующие виды обеспечения в указанной ниже последовательности:

- 1 Полное обеспечение в денежной форме. Обеспечением, в данном случае являются:
  - ▶ средства клиента в виде депозита (или заклад векселя Банка);
  - ▶ поддержание заемщиком средне хронологических остатков на расчетном счете в сумме, определенной Банком.
- 2 Полное обеспечение в иной форме. Таким обеспечением является:
  - ▶ Залог движимого и недвижимого имущества;
  - ▶ Обязательства третьих лиц перед Банком;
  - ▶ Поручительства физических лиц.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Раскрытие кредитного риска представлено в Примечаниях 7, 8, 9 и 10

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. 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.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая позиция
Российские рубли	4 075 921	1 947 074	2 128 847	4 265 674	2 367 751	1 897 923
Доллары США	2 496 943	2 467 863	29 080	1 812 856	1 811 217	1 639
Евро	1 016 193	1 018 687	(2 494)	78 261	77 285	976
Прочие	3 595	548	3 047	3 598	401	3 197
<b>Итого</b>	<b>7 592 652</b>	<b>5 434 172</b>	<b>2 158 480</b>	<b>6 160 389</b>	<b>4 256 654</b>	<b>1 903 735</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 25 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на совокупный доход	
	2013 год	2012 год
Укрепление доллара США на 10% (2012 г.: укрепление на 10%)	2 908	164
Ослабление доллара США на 10% (2012 г.: ослабление на 10%)	(2 908)	(164)
Укрепление евро на 10% (2012 г.: укрепление на 10%)	(249)	98
Ослабление евро на 10% (2012 г.: ослабление на 10%)	249	(98)
Укрепление прочих валют на 10% (2012 г.: укрепление на 10%)	305	320
Ослабление прочих валют на 10% (2012 г.: ослабление на 10%)	(305)	(320)

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

**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 снижаться или приводить к возникновению убытков.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов	1 994 010	424 428	1 735 873	3 438 341	7 592 652
Итого финансовых обязательств	2 659 368	222 386	1 845 374	707 044	5 434 172
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(665 358)</b>	<b>202 042</b>	<b>(109 501)</b>	<b>2 731 297</b>	<b>2 158 480</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Итого финансовых активов	2 878 075	323 568	2 084 208	874 538	6 160 389
Итого финансовых обязательств	2 779 437	698 559	776 645	2 013	4 256 654
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>98 638</b>	<b>(374 991)</b>	<b>1 307 563</b>	<b>872 525</b>	<b>1 903 735</b>

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки. Главным образом, в связи с активами и обязательствами процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше главным образом как активы и обязательства, процентная ставка по которым пересматривается в краткосрочной перспективе. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше главным образом как активы и обязательства, процентная ставка по которым пересматривается в долгосрочной перспективе. На практике 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения 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.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 132 базисных пункта ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 /15 тыс. руб. меньше/больше (2012 г.: на 6 159 тыс. руб. меньше/больше при изменении на 104 базисных пункта). Чувствительность капитала к изменению процентных ставок при увеличении/уменьшении базисных пунктов на 551/200 составила бы на 76 538 тыс. руб. и 27 766 тыс. руб. соответственно (2012 г.: на 61 760 тыс. руб. и 22 405 тыс. руб. соответственно) меньше/больше из-за увеличения/уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.



## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 199 875	682 033	7	1 881 915
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 029	—	—	59 029
Средства в других банках	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам	4 477 831	54 317	430 323	4 962 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	689 190	—	—	689 190
Прочие финансовые активы	47	—	—	47
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 425 972</b>	<b>736 350</b>	<b>430 330</b>	<b>7 592 652</b>
Нефинансовые активы	240 346	—	—	240 346
<b>Итого активов</b>	<b>6 666 318</b>	<b>736 350</b>	<b>430 330</b>	<b>7 832 998</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	182 119	2 051 699	116 090	2 329 908
Средства клиентов	2 256 136	573 531	150 192	2 979 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 776	—	—	122 776
Прочие финансовые обязательства	1 629	—	—	1 629
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 542 660</b>	<b>2 625 230</b>	<b>266 282</b>	<b>5 434 172</b>
Нефинансовые обязательства	28 478	—	—	28 478
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 571 138</b>	<b>2 625 230</b>	<b>266 282</b>	<b>5 462 650</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 095 180</b>	<b>(1 888 880)</b>	<b>164 048</b>	<b>2 370 348</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</b>	<b>1 151 732</b>	<b>307 529</b>	<b>—</b>	<b>1 459 261</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 197 679	483 549	125	2 681 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 219	—	—	59 219
Средства в других банках	150 658	—	—	150 658
Кредиты и авансы клиентам	2 790 703	74 019	50	2 864 772
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	404 099	—	—	404 099
Прочие финансовые активы	288	—	—	288
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 602 646</b>	<b>557 568</b>	<b>175</b>	<b>6 160 389</b>
Нефинансовые активы	233 265	—	—	233 265
<b>Итого активов</b>	<b>5 835 911</b>	<b>557 568</b>	<b>175</b>	<b>6 393 654</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	790	1 295 634	28 864	1 325 288
Средства клиентов	1 688 918	851 322	269 676	2 809 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	119 630	—	—	119 630
Прочие финансовые обязательства	1 820	—	—	1 820
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 811 158</b>	<b>2 146 956</b>	<b>298 540</b>	<b>4 256 654</b>
Нефинансовые обязательства	22 929	—	—	22 929
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 834 087</b>	<b>2 146 956</b>	<b>298 540</b>	<b>4 279 583</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 001 824</b>	<b>(1 589 388)</b>	<b>(298 365)</b>	<b>2 114 071</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 24)</b>	<b>871 387</b>	<b>542 293</b>	<b>—</b>	<b>1 413 680</b>

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Это соотношение составило 47,0% на 31 декабря 2013 года (2012 г. – 56,4%), в то время как лимит, установленный ЦБ РФ, должен составлять не менее 15%.
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Это соотношение составило 95,6% на 31 декабря 2013 года (2012 г. – 116,9%), в то время как лимит, установленный ЦБ РФ, должен составлять не менее 50%.
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Это соотношение составило 101,8% на 31 декабря 2013 года (2012 г. – 25,4%), в то время как лимит, установленный ЦБ РФ, должен составлять не более 120%.

Казначейство Банка контролирует ежедневную позицию по лимитам.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	343 918	-	1 336 833	672 465	2 353 216
Средства клиентов	834 170	715 647	697 360	745 689	2 992 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 860	795	121 741	-	125 396
Финансовые гарантии	891 860	-	-	-	891 860
Прочие обязательства кредитного характера	567 401	-	-	-	567 401
Прочие финансовые обязательства	1 629	-	-	-	1 629
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 641 838</b>	<b>716 442</b>	<b>2 155 934</b>	<b>1 418 164</b>	<b>6 932 378</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	108 738	610 012	618 481	-	1 337 231
Средства клиентов	1 640 925	432 033	261 611	478 357	2 812 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 355	-	115 791	2 049	122 195
Финансовые гарантии	829 259	-	-	-	829 259
Прочие обязательства кредитного характера	584 401	-	-	-	584 401
Прочие финансовые обязательства	1 820	-	-	-	1 820
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 169 498</b>	<b>1 042 045</b>	<b>995 883</b>	<b>480 406</b>	<b>5 687 832</b>

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.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. См. Примечание 14.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данный анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения, за исключением корректировок в отношении (i) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, (ii) части средств клиентов и (iii) части средств других банков. Весь портфель ценных бумаг был отнесен к категории «в течение одного года» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля. Часть текущих счетов/счетов до востребования была переведена из категории «в течение одного года» в корзину «более одного года». Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Банк регулярно пролонгирует межбанковские депозиты от связанных банков.

## 22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2013 год			2012 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 881 915	–	1 881 915	2 681 353	–	2 681 353
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 029	–	59 029	59 219	–	59 219
Средства в кредитных организациях	–	–	–	150 658	–	150 658
Кредиты и авансы клиентам	1 716 476	3 245 995	4 962 471	2 337 189	527 583	2 864 772
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	–	–
- имеющиеся в наличии для продажи	689 190	–	689 190	404 099	–	404 099
Грочие финансовые активы	47	–	47	288	–	288
<b>Итого</b>	<b>4 346 657</b>	<b>3 245 995</b>	<b>7 592 652</b>	<b>5 632 806</b>	<b>527 583</b>	<b>6 160 389</b>
Средства других банков	1 674 694	655 214	2 329 908	1 325 288	–	1 325 288
Средства клиентов	2 238 704	741 155	2 979 859	2 331 559	478 357	2 809 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 776	–	122 776	117 618	2 012	119 630
Грочие финансовые обязательства	1 629	–	1 629	1 820	–	1 820
<b>Итого</b>	<b>4 037 803</b>	<b>1 396 369</b>	<b>5 434 172</b>	<b>3 776 285</b>	<b>480 369</b>	<b>4 256 654</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>308 854</b>	<b>1 849 626</b>	<b>2 158 480</b>	<b>1 856 521</b>	<b>47 214</b>	<b>1 903 735</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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 валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

## 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения равного 10%. На 31 декабря 2013 года капитал Банка, рассчитанный в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и находящийся в управлении Банка, составлял 2 214 218 тыс. руб. (2012 г. - 1 965 520 тыс. руб.). В 2013 году Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

## 24. Условные обязательства

**Условия ведения деятельности.** В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результат операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды останутся открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2012-2013 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует с 1 января 2013 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2012-2013 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2013 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

## 24. Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

На 31 декабря 2013 года руководство считает, что, кроме упомянутого выше трансфертного ценообразования, у Банка не существует обязательств, связанных с налоговыми рисками (2012 г.: нет рисков).

**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, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. 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 составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Гарантии выданные	891 860	879 259
Неиспользованные кредитные линии	485 563	501 199
Аккредитивы	81 838	83 202
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>1 459 261</b>	<b>1 413 660</b>

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Российские рубли	778 539	712 772
Доллары США	547 588	530 933
Евро	133 134	169 955
<b>Итого</b>	<b>1 459 261</b>	<b>1 413 660</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Менее 1 года	4 201	4 201
От 1 до 5 лет	16 806	16 806
Более 5 лет	109 827	114 029
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>130 834</b>	<b>135 036</b>

## 24. Условные обязательства (продолжение)

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	139 229	-	152 590	-
<b>Итого</b>		<b>139 229</b>	<b>-</b>	<b>152 590</b>	<b>-</b>

## 25. Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

На 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты отсутствовали.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основании котировочных цен на активном рынке. См. Примечание 10 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечаниях 7, 8 и 9.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночных котировок, основывается на методе денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 0,5% до 6,75% в год (2012 г. – от 1% до 6,75% в год). См. Примечания 13, 14 и 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
<b>31 декабря 2013 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	689 190	–	–	689 190
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 881 915	–	–	1 881 915
Кредиты и авансы клиентам	–	–	4 962 471	4 962 471
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	–	–	2 329 908	2 329 908
Средства клиентов	–	–	2 979 859	2 979 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	122 776	122 776



## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2012 г.				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	404 099	–	–	404 099
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 681 353	–	–	2 681 353
Средства в других банках	–	–	150 658	150 658
Кредиты и авансы клиентам	–	–	2 864 772	2 864 772
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Средства других банков	–	–	1 325 288	1 325 288
Средства клиентов	–	–	2 809 916	2 809 916
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	119 630	119 630

**Финансовые гарантии и аккредитивы.** Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе наблюдаемых рыночных цен. См. Примечание 25.

## 27. Операции со связанными сторонами

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

Колонка «Прочие» в таблице ниже включает в основном, прочих акционеров и компании под общим контролем

## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

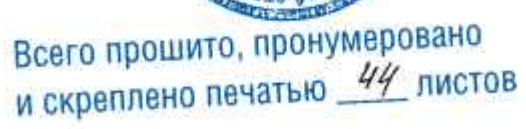
Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 и 2012 годов и статьи доходов и расходов по операциям, осуществленным Банком со связанными сторонами, за 2013 год и 2012 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2013 год</b>		<b>2012 год</b>	
	<b>Материнская компания</b>	<b>Прочие</b>	<b>Материнская компания</b>	<b>Прочие</b>
Денежные средства и их эквиваленты:				
- Корреспондентские счета (контрактная процентная ставка: 2013 год: 0,0%; 2012 год: 0,0%)	5 656	11 242	8 186	3 988
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 2013 год: 0,3%; 2012 год: 0,3%-6,3%)	–	163 647	–	352 005
Кредиты и авансы клиентам:				
- Общая сумма кредитов и авансов (контрактная процентная ставка: 2013 год: 7,7%; 2012 год: 8,1%-8,2%)	–	300 000	–	300 000
Средства других банков:				
- Корреспондентские счета (контрактная процентная ставка: 2013 год: 0,0%; 2012 год: 0,0%)	64 895	57 913	78 570	9 423
- Депозиты других банков (контрактная процентная ставка: 2013 год: 0,9%-1,8%; 2012 год: 1,6%-1,8%)	–	1 986 010	–	1 216 550
Средства клиентов:				
- Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2013 год: 0,0%; 2012 год: 0,0%)	–	263	–	252
Гарантии, выпущенные Банком	399 249	34 479	460 345	40 874
Гарантии, полученные Банком	71 179	1 527 360	120 101	–
Комиссионные доходы	18	30	12	12
Комиссионные расходы	–	42	2	29
Процентные доходы	2 119	27 916	733	25 019
Процентные расходы	(41)	(18 367)	(3 879)	(20 624)

Сумма вознаграждения трех членом руководства Банка включает заработную плату и бонусы в сумме 23 995 тыс. руб. (2012 г.: 20 941 тыс. руб. – четырех членом) и взносы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования в сумме 1 344 тыс. руб. (2012 г.: 1 188 тыс. руб.).

## 28. События после отчетной даты

Значительных событий, которые влияют на финансовую отчетность не произошло за период с 31 декабря 2013 года по 25 апреля 2014 года.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 44 листов