

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «ФИНАРС Банк» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании Лицензии Банка России.

Акционерный Коммерческий Банк «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество), был создан по решению общего собрания участников (протокол № 30 от 08.10.2001 г.) путем реорганизации (преобразования) Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) в акционерное общество в соответствии с законодательством РФ и является его правопреемником.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 18 июня 2012 года (протокол № 30) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование – Акционерный коммерческий банк «ФИНАРС Банк» (закрытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – «ФИНАРС Банк» (ЗАО).

Общие сведения о Банке:

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ФИНАРС Банк» (закрытое акционерное общество) «ФИНАРС Банк» (ЗАО)
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Банк является правопреемником реорганизованного Коммерческого Банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Банком России 29.06.1994г. № 2938
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	18.09.2002г. регистрационный номер 1027744001878
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2938 от 03.03.2003 г. С 22.11.2012 г. – Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2938 от 22.11.2012 г. С 21.02.2013 г. – Лицензия на осуществление банковских операций № 2938 от 21.02.2013
Участие в Системе страхования вкладов	Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Банк не имеет лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг



- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, кредитование, операции с иностранной валютой;

- с июля 2011 года Банк развивает Бизнес по приему платежей через устройства самообслуживания. Банком приобретены устройства самообслуживания и заключены договоры с рядом поставщиков товаров, работ и услуг, такими как ООО НКО «Деньги. Майл. Ру», НКО «Монета. Ру» (ООО), Платежная система Вестерн Юнион», ОАО «МТС», ООО «МЕГАФОН» и пр.

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

Экономическая среда, в которой осуществлялась деятельность Банка в 2013 году, характеризовалась обострением кризисных тенденций на мировых финансовых рынках. Европейская экономика во второй половине года демонстрировала углубление рецессии. Российская экономика, являясь сильно зависимой от внешнеэкономической конъюнктуры, в 2013 году демонстрировала замедление темпов экономического роста, хотя высокие цены на нефть на мировых рынках позволили избежать серьезных бюджетных проблем и способствовали стабилизации и даже некоторому повышению курса рубля во второй половине 2013 года. При этом уровень инфляции оставался достаточно высоким – 6,45%.

Вступление России в ВТО заметно не отразилось на большинстве секторов экономики, включая финансовый сектор. К негативным тенденциям можно отнести отток капитала, увеличившийся по сравнению с 2012 годом и составивший около 63 млрд. долларов.

Фондовые индексы в целом по году продемонстрировали скромный рост (индекс ММВБ за 2013 год вырос на 2,04%).

Развитие банковского сектора России отражает состояние российской экономики в целом. Низкие темпы экономического роста взаимосвязаны как с низкими темпами увеличения корпоративного кредитования, так и с продолжением замедления роста объема розничных кредитов.

В 2013 г. активы банковского сектора увеличились на 16,0% с 49,5 трлн. руб. на начало 2013 года до 57,4 трлн. руб. на 1 января 2014 года. В 2012 году рост совокупных активов банков составил 19,0%, с 41,6 трлн. руб. на начало 2012 года до 49,5 трлн. руб. на 1 января 2013 года.

Если рассматривать структуру активов банков, то можно заметить рост объемов кредитов, выдаваемых российскими кредитными организациями предприятиям и населению. Объем кредитов и прочих ссуд, выданных российскими банками на 1 января 2012 года составлял 28,7 трлн. руб., на 1 января 2013 года составил 34,0 трлн. руб., а на 1 января 2014 года составил 40,5 трлн. руб.

Чрезмерный рост рынка кредитования населения можно выделить как один из основных рисков банковского сектора. С целью ограничения темпов роста и минимизации рисков рынка потребительского кредитования Банком России был принят ряд регуляторных мер. В настоящее время темпы роста кредитования физических лиц снизились. Однако темп роста кредитов населению по-прежнему выше темпа роста кредитов нефинансовым организациям (в 2,4 раза). Кроме того, качество кредитного портфеля ухудшается, долговая нагрузка населения увеличивается, что обуславливает необходимость тщательного мониторинга ситуации с потребительским кредитованием и

введения дополнительных мер регулирования. Наибольшая доля рынка кредитования по-прежнему приходится на необеспеченные кредиты, объем которых почти втрое превышает объем второго по величине сегмента – «ипотечные ссуды» (5,9 и 1,9 трлн. рублей соответственно, или порядка 63 и 21% от всего объема кредитов населению). В то же время опережающими темпами растет жилищное кредитование (сегмент «жилищные ссуды» за год увеличился на 45,2%, тогда как сегмент «необеспеченные ссуды» – на 34,5%). Рост данного сегмента обусловлен прежде всего эффектом низкой базы. Вероятно, на его динамику повлияли увеличивающиеся объемы строительства новостроек и повышение спроса на приобретение жилья на этапе строительства.

При этом одной из отраслей, наиболее чувствительных к состоянию внутренней экономики и конъюнктуре внешнего рынка, является строительство. Для большинства российских строительных компаний традиционно характерна высокая долговая нагрузка (отношение чистого долга к EBITDA, оцененное для нескольких публичных строительных компаний, находится в диапазоне 2–3 и, возможно, существенно выше для непубличных компаний-заемщиков), и именно этот фактор может сделать компании уязвимыми при ухудшении рыночной ситуации. Снижение темпов роста экономики может негативно отразиться на платежеспособном спросе как на коммерческую, так и на жилую недвижимость.

На кредитование промышленности и строительства приходится существенная часть банковского портфеля. Наблюдаемое ухудшение финансового состояния компаний данных отраслей может привести к снижению качества активов банков. Заемщиками с потенциально неустойчивым финансовым состоянием являются компании с высокой долговой нагрузкой, которые не в состоянии погашать долг за счет потоков от операционной деятельности и вынуждены искать внешние источники финансирования для обслуживания и погашения имеющейся задолженности, что, возможно, будет затруднено при сохранении негативных тенденций в экономике. Необходимость увеличивать резервы на возможные потери по данным ссудам может оказать дальнейшее давление на достаточность собственных средств (капитала) и прибыльность банков.

С целью замедления прироста рынка потребительского кредитования до более приемлемого уровня 20–25% в год, что соответствует годовым темпам прироста базовых источников фондирования, таких как вклады физических лиц и средства, привлеченные от организаций, с 2014 года планируется дальнейшее увеличение резервов и коэффициентов риска по необеспеченным ссудам.

Банкам, продолжающим активно выдавать кредиты (в том числе по высоким ставкам), необходимо будет увеличить объем резервирования на возможные потери по кредитам, а также нарастить собственные средства (капитал), чтобы удовлетворять повышенным требованиям по достаточности капитала.

Рост просроченной задолженности, а также ужесточение регулятивных требований Банка России, вероятнее всего, приведут к значительному увеличению объема сделок по уступке прав требований по кредитным соглашениям с физическими лицами. По итогам 2013 года объем данных сделок возрос по сравнению с 2012 годом примерно на 40%.

Основной статьей, уменьшающей прибыль до налогообложения, являются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации. В их составе наибольшая доля (50%) приходится на содержание персонала. При этом наблюдается некоторое замедление роста данной статьи расходов. Так, на 1 января 2014 года темпы роста составляли 19%, в то время как на 1 января 2013 года – 11%. Снижение темпов роста

расходов на содержание персонала обусловило уменьшение ежеквартального вклада расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, в динамику рентабельности с 0,2 п.п. в 2012 году до 0,1 п.п. в 2013 году.

Вклад чистой переоценки в динамику рентабельности был обусловлен в первую очередь переоценкой средств в иностранной валюте, в то время как влияние переоценки стоимости ценных бумаг было незначительным. Анализ показал, что динамика данного фактора в большей степени определяется динамикой курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В 2014 году давление роста резервов на показатели рентабельности из-за ухудшающегося качества активов банковского сектора, а также повышенных требований по резервированию сохранится. В краткосрочной перспективе рентабельность будет определяться также динамикой валютного курса рубля, сказывающейся на переоценке иностранной валюты.

### 3. Основы представления отчетности

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

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

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

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27)

пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое

положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивает информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

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

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

## 4. Принципы учётной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

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

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

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

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

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

*При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости* Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.



В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

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

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

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

-модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

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

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

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

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

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк

использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.3. Обесценение финансовых инструментов

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, именным место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

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

#### 4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
  - в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.
- При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

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

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

#### 4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

#### 4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции;
- Векселя;

- Производные финансовые активы;
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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

#### 4.9. Средства в других банках

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;



- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

#### 4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки

процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

#### 4.11. Векселя приобретённые

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

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

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

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не

классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

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

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

#### 4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

#### 4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки

существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

#### 4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

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

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

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

#### 4.16. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

#### 4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

#### 4.18. Амортизация

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	1% - 2%
Транспортные средства	14% - 20%
Оборудование	5% - 20%
Прочее оборудование	5% - 20%
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты НМА	10

#### 4.19. Нематериальные активы

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

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и

рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

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

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

#### 4.20. Операционная аренда

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

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

#### 4.21. Финансовая аренда

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

#### 4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств

отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

– Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования»;

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками;

– Просроченные привлеченные средства банков;

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;

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

– Текущие/расчетные счета,

– Срочные депозиты;

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие/расчетные счета,

– Срочные депозиты;

– Средства физических лиц, в т.ч.

– Текущие счета/счета до востребования,

– Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их

справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

#### 4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за

вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.26. Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### 4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

#### 4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

#### 4.29. Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

#### 4.30. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

#### 4.31. Отражение доходов и расходов

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

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

#### 4.32. Налог на прибыль

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

составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

#### 4.33. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, оканчивающийся:	Доллары США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

31 декабря 2012 года

30,3727

40,2286

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

#### 4.34. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.35. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по

таким операциям, отражаются по строке «Коммиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

#### 4.36. Взаимозачёты

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

#### 4.37. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

#### 4.38. Оценочные обязательства

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

#### 4.39. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

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

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



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

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

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

#### 4.40. Ответственность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

#### 4.41. Залоговое обеспечение (Залог).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
  - Финансовые активы
  - Долевые инструменты
  - Долговые инструменты
  - Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы
  - Основные средства
  - Инвестиционная собственность
  - Прочее

#### 4.42. Операции со связанными сторонами

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

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

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

#### 4.43. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

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

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

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

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	106 556	134 475

Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	104 272	57 483
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках:	67 615	11 006
- Российской Федерации	67 615	6 422
- других стран		4 584
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>278 443</b>	<b>202 964</b>

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

#### 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	3 566	6 825
по средствам в иностранной валюте	42	159
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>3 608</b>	<b>6 984</b>

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 07.08.2009 г. № 342-П «Об обязательных резервах».

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

Нормативы обязательных резервов по состоянию на отчетную дату 01.01.2014 г. установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном Банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

#### 7. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	150	153
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	3 443	7 281
Прочее	14 3124	11 189
Резерв под обесценение средств в других банках	(935)	(2 466)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>16 982</b>	<b>16 157</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 16 982 тысяч рублей. См. Примечание 29.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям, в том числе индивидуальным предпринимателям	758 407	657 600
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 020	547
Простроченные кредиты индивидуальным предпринимателям	4 169	4 169
Текущие ипотечные кредиты	0	0
Текущая дебиторская задолженность	19 268	33 227
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(285 287)	(273 601)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>497 577</b>	<b>421 942</b>

Ниже представлен анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обесценен- ные	Частично обесцененные	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	758 407	758 407
Простроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям		4 169	4 169
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	0	1 020	1 020
Текущие ипотечные кредиты	0	0	0
Текущая дебиторская задолженность	19 268	0	19 268
<b>Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>19 268</b>	<b>763 596</b>	<b>782 864</b>

На предыдущую отчетную дату:

	Не обесценен- ные	Частично обесцененные	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	0	657 600	657 600
Простроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям		4 169	4 169
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	0	547	547
Текущие ипотечные кредиты	0	0	0
Текущая дебиторская задолженность	33 227	0	33 227
<b>Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>33 227</b>	<b>662 316</b>	<b>695 543</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	543 800	70%	365 000	52%
Транспортные предприятия	56 300	7%	0	0
Финансовые и инвестиционные компании	19 268	2%	33 227	5%

Строительные компании	0	0	0	0
Частные лица	1 020	Менее 1%	547	Менее 1%
Прочие	162 476	21%	296 769	43%
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>782 864</b>	<b>100%</b>	<b>695 543</b>	<b>100%</b>

Данные о концентрации кредитного риска раскрыты в Примечании 26.

На отчетную дату на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 497 577 тысяч рублей (2012 год: 421 942 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	752 407	6 000
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	4 169
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 020	0
Текущие ипотечные кредиты	0	0
Текущая дебиторская задолженность	19 268	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>772 695</b>	<b>10 169</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	652 100	5 500
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	4 169
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	547	0
Текущие ипотечные кредиты	0	0
Текущая дебиторская задолженность	33 227	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)</b>	<b>685 874</b>	<b>9 669</b>

Географический анализ и анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. В течение отчетного года Банк предоставлял средства связанным сторонам. Информация о соответствующих операциях представлена в Примечании 30.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2013	2012
Пай SWIFT	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Пай SWIFT стоимостью 187 тысяч рублей отражены по статье «Прочие активы» Отчета о финансовом положении Банка за 31 декабря 2013 года.

#### 10. Основные средства и Нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Компьютерное оборудование и оригиналы	Итого ОС	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>31 145</b>	<b>31 145</b>	<b>34</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>			
Остаток на начало года	88 245	88 245	113
Поступления	44 492	44 492	
Выбытие	(52 295)	(52 295)	(113)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>80 442</b>	<b>80 442</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
Остаток на начало года	57 080	57 080	79
Амортизационные отчисления	28 865	28 865	
Выбытие	(42 434)	(42 434)	(79)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>43 511</b>	<b>43 511</b>	<b>0</b>
<b>Резервы</b>	<b>(20)</b>	<b>(20)</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря года отчетного</b>	<b>36 911</b>	<b>36 911</b>	<b>0</b>

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Компьютерное оборудование и оригиналы	Итого ОС	Нематериальные активы
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>57 808</b>	<b>57 808</b>	<b>47</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>			
Остаток на начало года	86 042	86 042	113
Поступления	25 972	25 972	
Выбытие	(23 769)	(23 769)	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>88 245</b>	<b>88 245</b>	<b>113</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
Остаток на начало года	28 234	28 234	66
Амортизационные отчисления	50 093	50 093	13
Выбытие	(21 247)	(21 247)	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>57 080</b>	<b>57 080</b>	<b>79</b>
<b>Резервы</b>	<b>(20)</b>	<b>(20)</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>31 145</b>	<b>31 145</b>	<b>34</b>

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

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по заемным средствам.

## 11. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 845	3 428
Предоплата по налогам	149	148
Прочие	3 519	3 219

Резерв под обесценение	(2 629)	(1 084)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>2 887</b>	<b>5 711</b>

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (авансы за пользование программными продуктами, по договорам страхования и т.п.), суммы налога на добавленную стоимость и пан SWIFT.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 084	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 545	1 084
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	2 629	1 084

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

## 12. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «овернайт» и «до востребования»	1 855	7 439
Краткосрочные депозиты других банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 855</b>	<b>7 439</b>

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств банков составила 1 855 тысяч рублей (2012 год: 7 439 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

## 13. Средства клиентов

	2013	2012
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>222 173</b>	<b>196 847</b>
Текущие/расчетные счета	222 173	196 847
<b>Физические лица</b>	<b>157 352</b>	<b>70 659</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 770	2 953
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	152 387	67 641
Срочные вклады	1 195	65
Специальные счета	23 186	6 093
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>402 711</b>	<b>273 599</b>

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал средства клиентов по нерыночным ставкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	Сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0	0	0
Предприятия торговли	48 279	12	43 088	16
Транспортные предприятия	2 041	0,5	601	менее 1
Страховые компании	0	0	14	менее 1
Строительные компании	10 267	2,5	22 958	8
Телекоммуникационные компании	5 842	1	10 308	4
Частные лица	153 582	39	70 659	26
Прочие	182 700	45	125 971	46
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>402 711</b>	<b>100</b>	<b>273 599</b>	<b>100</b>

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 402 711 тысяч рублей (2012 год: 273 599 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	15 371	15 668
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>15 371</b>	<b>15 668</b>

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по нерыночным ставкам.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 15 371 тысяч рублей (2012 год: 15 668 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года держатели векселей Банка не являются связанными с ним лицами.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

#### 15. Прочие заемные средства

	2013	2012
Обязательства по оплате имущества Банка	55 244	76 937
Обязательства по проведению платежей	0	15 392
Обязательства по выданным гарантиям	0	0
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>55 244</b>	<b>92 329</b>

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

#### 16. Прочие обязательства

	2013	2012
--	------	------



Прочее	15 110	4 391
Резерв по оценочным обязательствам	9 950	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 501	0
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 260	1 651
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3	571
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>32 824</b>	<b>6 613</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

## 17. Уставный капитал

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

	2013	2012
Уставный капитал (номинальная стоимость)	180 016	180 016
Корректировка на эффект инфляции	94 330	94 330
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>274 346</b>	<b>274 346</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

## 18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО составила 54 057 тысяч рублей (2012 год: 14 943 тысяч рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 118 444 тысяч рублей (2012 год: 79 299 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получен финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета – прибыль на сумму 39 145 тысяч рублей (2012 год: убыток – 17 287 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО – прибыль на сумму 39 114 тысяч рублей (2012 год: убыток на сумму 24 628 тысяч рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- восстановления резервов под обесценение, признанных в предыдущих отчетных периодах, в большем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	99 590	99 777
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам	101	95
Средства в других банках	4	1 242
Корреспондентские счета в других банках	76	1
Прочее	3 064	0
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>102 835</b>	<b>101 115</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>102 835</b>	<b>101 115</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 381)	(1 380)
Срочные депозиты банков	0	(1 102)
Корреспондентские счета других банков	(51)	(2 229)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(1 432)</b>	<b>(4 711)</b>
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(1 432)</b>	<b>(4 711)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>101 403</b>	<b>96 404</b>

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за прием платежей	257 757	312 078
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	12 242	27 168
Вознаграждение за прием платежей в пользу операторов связи	219	3 945
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	1 584	103
Прочее	76 692	6 518
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>348 494</b>	<b>349 812</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(13 520)	(21 946)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(32 969)	(11 624)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочее	(9 411)	(6 370)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(56 349)</b>	<b>(39 940)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/расход</b>	<b>292 145</b>	<b>309 872</b>

В 2013 году Банк продолжал активно развивать Бизнес по приему платежей через устройства самообслуживания. Банком приобретены устройства самообслуживания (см. Примечания 10 и 15) и заключены договоры с рядом поставщиков товаров, работ и услуг, такими как ООО НКО «Деньги. Майл. Ру», НКО «Монета. Ру» (ООО), Платежная система Вестерн Юнион, ОАО «МТС», ООО «МЕГАФОН» и пр.

**21. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
Доход от выбытия основных средств	33	7 731
Суммы излишек денежной наличности, выявленные в терминалах	1 399	3 095
Прочее	49 690	14
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>51 122</b>	<b>10 840</b>

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

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

	2013	2012
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0
Доходы (Расходы) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(83 643)	(40 530)
Расходы по размещению и эксплуатации платежных терминалов банка	(79 052)	(242 888)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(34 829)	(19 355)
Затраты на персонал	(33 919)	(38 467)
Амортизация основных средств	(28 873)	(50 106)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(9 040)	(7 773)
Административные расходы	(6 631)	(1 200)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(465)	(11 835)
Реклама и маркетинг	(132)	(276)
Расходы по страхованию	(6)	(22)
Прочие	(111 920)	(5 429)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(388 510)</b>	<b>(417 881)</b>

**24. Налог на прибыль**

По состоянию на текущую отчетную дату и дату, предшествующую отчетной у Банка отсутствуют обязательства по налогу на прибыль.

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	0	0

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2012г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2012 г. - 15%).

Эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывалась в связи с тем, что до налогообложения был получен убыток.

## 25. Дивиденды

Дивиденды за отчетный период и за период, предшествовавший отчетному, не объявлялись и не выплачивались.

## 26. Управление финансовыми рисками

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

### 26.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 13 крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов 647 400 тысяч рублей.

#### 26.2 Рыночный риск

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

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом по управлению банковскими рисками.

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

В отчетном периоде Банк не размещал денежные средства в активы, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Случаев возникновения и превышения процентного и фондового рисков в Банке не было.

#### 26.3 Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе.

В таблице ниже представлены данные географического риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	278 443	0	0	278 443
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 608	0	0	3 608
Средства в других банках	15 703	0	1 279	16 982
Кредиты и дебиторская задолженность	497 577	0	0	497 577
Основные средства	36 911	0	0	36 911
Прочие активы	2 887	0	0	2 883
<b>Итого активов</b>	<b>835 129</b>	<b>0</b>	<b>1 279</b>	<b>836 408</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	1 855	0	0	1 855
Средства клиентов	402 711	0	0	402 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 371	0	0	15 371
Прочие заемные средства	55 244	0	0	55 244
Прочие обязательства	32 824	0	0	32 824
<b>Итого обязательств</b>	<b>508 005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>508 005</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>327 124</b>	<b>0</b>	<b>1 279</b>	<b>328 403</b>

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	202 964	0	0	202 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 984	0	0	6 984
Средства в других банках	11 573	208	4 376	16 157
Кредиты и дебиторская задолженность	421 942	0	0	421 942
Основные средства	31 145	0	0	31 145
Нематериальные активы	34	0	0	34
Прочие активы	5 571	0	0	5 711
<b>Итого активов</b>	<b>680 186</b>	<b>375</b>	<b>4 376</b>	<b>684 937</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	7 439	0	0	7 439
Средства клиентов	265 739	11	7 849	273 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 668	0	0	15 668
Прочие заемные средства	92 329	0	0	92 329
Прочие обязательства	6 613	0	0	6 613
<b>Итого обязательств</b>	<b>387 788</b>	<b>11</b>	<b>7 849</b>	<b>395 648</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>292 398</b>	<b>364</b>	<b>(3 473)</b>	<b>289 289</b>

#### 26.4 Валютный риск

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

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по состоянию за отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	278 431	5	7	278 443
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 608	0	0	3 608
Средства в других банках	16 832	942	150	16 982
Кредиты и дебиторская задолженность	497 577	0	0	497 577
Прочие активы	2 884		187	2 884
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>801 033</b>	<b>947</b>	<b>344</b>	<b>802 324</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				

Средства других банков	1 855	0	0	1 855
Средства клиентов	402 036	640	35	402 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 371	0	0	15 371
Прочие заемные средства	55 244	0	0	55 244
Прочие обязательства	32 817	0	7	32 824
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>507 323</b>	<b>640</b>	<b>42</b>	<b>508 005</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>293 710</b>	<b>307</b>	<b>302</b>	<b>294 319</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>65 173</b>			<b>65 173</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	202 179	506	279	202 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 984	0	0	6 984
Средства в других банках	11 573	4 376	208	16 157
Кредиты и дебиторская задолженность	421 942	0	0	421 942
Прочие активы	5 683	28	0	5 711
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>648 361</b>	<b>4 910</b>	<b>487</b>	<b>653 758</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства других банков	7 439	0	0	7 439
Средства клиентов	269 030	4 483	86	273 999
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 668	0	0	15 668
Прочие заемные средства	92 329	0	0	92 329
Прочие обязательства	6 582	0	31	6 613
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>391 048</b>	<b>4 483</b>	<b>117</b>	<b>395 648</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>257 313</b>	<b>427</b>	<b>370</b>	<b>258 289</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>21 066</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 066</b>

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США - 0,0140% от капитала,
- в евро - 0,0828% от капитала,

- балансирующая позиция в российских рублях – 0,0688% от капитала (короткая позиция).

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

#### *26.5 Риск ликвидности*

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. В целях контроля за состоянием ликвидности банка, Отдел по управлению банковскими рисками совместно с Отделом сводной отчетности на регулярной основе проводит анализ уровня ликвидности по следующим показателям:

- Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4, требованиям Банка России.
- Оценка размеров рисков, принимаемых Банком при привлечении и размещении денежных средств:

концентрации кредитного риска (показатель, используемый при расчете обязательного норматива Н6 и Н7);

концентрации депозитов, вкладов или полученных кредитов и риск, вытекающий из такой концентрации.

Изменения указанных соотношений анализируются. Выявляется степень зависимости Банка от различных групп кредиторов (вкладчиков) с учетом их чувствительности к ситуации на денежном рынке (коммерческие банки-наиболее информированные).

Результаты расчетов состояния ликвидности, представляются Руководству банка, за предыдущий операционный день ежедневно, а в текущем операционном дне, при возникновении кризиса ликвидности - немедленно.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно информируется об этом Правление и Совет Директоров Банка.

Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Система управления ликвидностью баланса банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями указанных обязанностей производится Службой внутреннего контроля банка. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок.

Результаты проверки системы управления ликвидностью доводится до сведения всех членов Правления банка.



В случае выявления нарушений процедур по управлению ликвидностью, в течение месяца с даты окончания проверки на заседании Правления выносятся план мероприятий по устранению выявленных нарушений. В случае утверждения Правлением данного плана, контроль за его реализацией возлагается на службу внутреннего контроля.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности Н2	104.94	95.00
Норматив текущей ликвидности Н3	76.09	110.62
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0	0.00

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До потребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	1 855	0	0	0	0	1 855
Средства клиентов	402 711	0	0	0	0	402 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	15 371	0	15 371
Прочие заемные средства	0	0	0	55 244	0	55 244
Прочие обязательства	32 824	0	0	0	0	32 824
Итого обязательств	437 390	0	0	70 615	0	508 005

По состоянию на 31 декабря 2012 года

	До потребован ия и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	7 439	0	0	0	0	7 439
Средства клиентов	273 599	0	0	0	0	273 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	15 668	0	15 668
Прочие заемные средства	15 392	0	0	76 937	0	92 329
Прочие обязательства	6 613	0	0	0	0	6 613
Итого обязательств	303 043	0	0	92 605	0	395 648

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	278 443	0	0	0	0	278 443
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 608	0	0	0	0	3 608
Средства в других банках	16 982	0	0	0	0	16 982
Кредиты и дебиторская задолженность	116 705	185 627	195 245	0	0	497 577
Основные средства	36 911	0	0	0	0	36 911
Прочие активы	2 887	0	0	0	0	2 887
<b>Итого активов</b>	<b>455 536</b>	<b>185 627</b>	<b>195 245</b>		<b>0</b>	<b>836 408</b>
Средства других банков	1 855	0	0	0	0	1 855
Средства клиентов	402 711	0	0	0	0	402 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	15 371	0	15 371
Прочие заемные средства	0	0	0	55 244	0	55 244
Прочие обязательства	32 824	0	0	0	0	32 824
<b>Итого обязательств</b>	<b>437 390</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>70 615</b>	<b>0</b>	<b>508 005</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>18 146</b>	<b>185 627</b>	<b>195 245</b>	<b>(70 615)</b>	<b>0</b>	<b>328 403</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>		<b>203 773</b>	<b>339 018</b>	<b>383 647</b>		<b>328 403</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	202 964	0	0	0	0	202 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 984	0	0	0	0	6 984
Средства в других банках	16 157	0	0	0	0	16 157
Кредиты и дебиторская задолженность	37 927	9 450	188 200	186 365	0	421 942
Основные средства	31 145	0	0	0	0	31 145
Нематериальные активы	34	0	0	0	0	34
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 711	0	0	0	0	5 711
<b>Итого активов</b>	<b>300 922</b>	<b>9 450</b>	<b>188 200</b>	<b>186 365</b>	<b>0</b>	<b>684 937</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	7 439	0	0	0	0	7 439
Средства клиентов	273 599	0	0	0	0	273 599

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	15 668	0	15 668
Прочие заемные средства	15 392	0	0	76 937	0	92 329
Прочие обязательства	6 613	0	0	0	0	6 613
<b>Итого обязательств</b>	<b>303 043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>92 605</b>	<b>0</b>	<b>395 648</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 121)</b>	<b>9 450</b>	<b>188 200</b>	<b>93 760</b>	<b>0</b>	<b>289 289</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(2 121)</b>	<b>7 329</b>	<b>195 529</b>	<b>366 059</b>		<b>289 289</b>

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, их диверсификация по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### 26.6 Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. При необходимости уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

В 2013 г. у Банка отсутствовали вложения в финансовые инструменты, несущие процентный риск, оцениваемый в целях расчета рыночного риска, влияющего на достаточность собственных средств (капитала) Банка.

В отчетном периоде Банк не привлекал депозиты юридических лиц и вклады физических лиц под проценты, а также межбанковские кредиты. Привлеченные ресурсы, используемые в кредитной работе Банка, представляют собой в основном бесплатные остатки на расчетных счетах клиентов Банка, средства, привлеченные в результате выпуска собственных векселей и собственные средства Банка (уставный капитал и фонды).

Процентный риск в отчетном периоде практически находился на нулевом уровне в связи с тем, что объемы привлеченных средств, по которым Банк несет процентные расходы, не сопоставимы с объемами размещаемых Банком ресурсов, приносящих процентный доход.

Процентные доходы Банка значительно превышают процентные расходы.

Уровень процентного риска является удовлетворительным и соответствующим масштабу и характеру деятельности Банка.

#### *26.7 Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### *26.8 Концентрация прочих рисков*

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

#### *26.9 Операционный риск*

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

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система

контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний контроль.

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, величина собственных средств (капитала) определяется Банком как сумма основного капитала и дополнительного капитала.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения.

В таблице представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При этом разницу в показателе «Нераспределенная прибыль отчетного года», представленных в формах 0409806 и 0409808 составляет остаток средств на счете 61403 «Расходы будущих периодов».

	тыс.руб.	
	2013	2012
<b>Основной капитал</b>		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	180 016	180 016
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	27 002	27 002
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	79 299	96 586
Нераспределенная прибыль отчетного года	38 056	(18 282)
Нематериальные активы	0	(34)
<b>Итого основной капитал</b>	<b>324 373</b>	<b>285 288</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>324 373</b>	<b>285 288</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>32.67%</b>	<b>42.30%</b>

Банк также определяет величину и оценку достаточности собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского

сектора на основе методики Банка России (Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-Н "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")").

Величина собственных средств определяется как сумма основного и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма базового и добавочного капитала, за вычетом показателей уменьшающих сумму основного капитала.

	тыс. руб.
	2013
<b>Базовый капитал</b>	
Уставный капитал, сформированный долями	180 016
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	27 002
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	79 299
Прибыль отчетного года	38 056
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>324 373</b>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>324 373</b>
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>0</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>324 373</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала в %</b>	<b>32.67%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала в %</b>	<b>32.67%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>32.67%</b>

В течение 2013 года Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

## 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями

превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	57 900	13 900
Гарантии выданные	7 272	7 166
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>65 173</b>	<b>21 066</b>

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

**Заложенные активы.** На 31.12.2013 года, равно как и на 31.12.2012 года, Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы, информация о которых представлена в Примечании 6, представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

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

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2013 года и на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность.** Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 8). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков и долговых обязательств, привлеченных по состоянию на 31 декабря 2013 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости (см. Примечания 12 и 14, соответственно).

### 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных



решений, как изложено в МСФО 24 (IAS) «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	2013	2012
Кредиты	8 000	0
Прочие активы	0	1 309
Начисленные проценты	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам	1 200	0
Средства клиентов	162 536	103 793

Ниже представлена информация о финансовых результатах по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	2013	2012
Доходы		
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	2 484	850
Комиссионные доходы	11 411	15 446
Комиссионные расходы	(37 176)	(12 958)

Ниже представлена информация по внебалансовым обязательствам (в тыс. руб.):

	2013	2012
Внебалансовые обязательства		
Безотзывные обязательства кредитной организации	50 000	0
Резервы на возможные потери	7 500	0

Банковские операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на общих условиях, предусмотренных тарифами Банка. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий. Сегмент бизнеса Банка, связанный с осуществлением расчетов через устройства самообслуживания, зависит от связанных с Банком сторон. Данный сегмент оказывает в настоящее время и будет оказывать в будущем влияние на результаты деятельности Банка.

Сделки со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, отсутствуют.

#### **Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

К основному управленческому персоналу отнесены Председатель Правления, его заместители, главный бухгалтер, его заместители, начальник службы внутреннего контроля, члены Правления, члены кредитного комитета.

<b>Выплаты основному управленческому персоналу Банка:</b>	<b>2013</b>
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>10 872</b>
- оплата труда	8 693
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 662
-ежегодный оплачиваемый отпуск	517
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>0</b>
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0
<b>Выплаты основному управленческому персоналу Банка:</b>	<b>2012</b>
<b>краткосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>10 716</b>
- оплата труда	8 553
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 758
-ежегодный оплачиваемый отпуск	405
<b>долгосрочные вознаграждения, в том числе</b>	<b>491</b>
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	491

Численность персонала в 2013 г. составляла 99 чел. (2012г. – 94 чел), в т. ч. основного управленческого персонала 7 чел (2012 г. – 10 чел.).

#### **31. События после отчетной даты**

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производился с учетом погашения задолженности, произведенной после отчетной даты.

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

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

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

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

#### *Убытки по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям.*

Банком принято решение о формировании резерва по обязательствам кредитного характера и признании его в отчете о прибылях и убытках. Банк анализирует выданные обязательства кредитного характера как минимум на отчетную дату. При оценке рисков возможных убытков по обязательствам кредитного характера анализируются данные о предстоящих обязательствах в разрезе каждого контрагента.

Специальные резервы по гарантиям отражаются в финансовой отчетности в случае, если существует вероятность понесения убытков по таким обязательствам. Объектами оценки риска возникновения убытков являются все выданные гарантии. оценка риска осуществляется как минимум на отчетную дату.

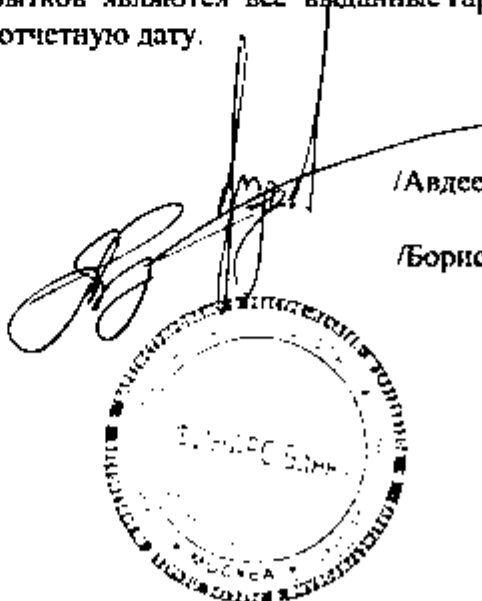
Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2014 года

/Авдеев А.А./

/Борисенкова М.А./



Всего проведено исследований 1000  
 человек, из них 500 человек  
 имеют заболевание  
 Н.А. Бородин  
 Давидович