

# 1.Основная деятельность

## **Сведения об ОАО АКБ «Стелла-Банк»:**

ОАО АКБ «Стелла-Банк» (далее Банк) — коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Полное наименование: Акционерный коммерческий банк «Стелла-Банк» (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: ОАО АКБ «Стелла-Банк».

Место нахождения: 344022, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 188а/47/221

Регион регистрации: Ростовская обл.

Банковский идентификационный код (БИК): 046015938

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6166016158

Номер контактного телефона (факса, телекса): 253-21-00, 253-94-27.

Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России): 2948.

Дата регистрации в Банке России: 29 июня 1994 года.

Банк имеет:

- лицензию №2948 от 09.08.2002 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- лицензию №2948 от 09.08.2002 г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензию №2948 от 14.08.2003 г. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №061-03524-100000 от 07.12.2000г. на осуществление брокерской деятельности;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №061-03626-010000 от 07.12.2000г. на осуществление дилерской деятельности;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №061-033957-000100 от 15.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг №061-03707-001000 от 07.12.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731).

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 14 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

### **Основные виды деятельности ОАО АКБ «Стелла-Банк»:**

- расчетно-кассовое обслуживание: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (в рублях и иностранной валюте), инкассация денежных средств и ценностей, кассовое обслуживание;
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц, предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное, ипотечное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних эмитентов, операции с корпоративными ценными бумагами, оказание депозитарных услуг, брокерская и дилерская деятельность;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- операции с драгоценными металлами: реализация памятных и инвестиционных монет, золотых мерных слитков, открытие и ведение обезличенных металлических счетов;
- операции с пластиковыми картами;
- предоставление во временное пользование физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 21 сентября 2004 года включила Банк в систему страхования вкладов физических лиц.

Банк не имеет филиалов.

Среднесписочная численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 202 человека (за 31 декабря 2012 года -191 человек).

По состоянию за 31 декабря 2013 года единственным акционером Банка является физическое лицо — Аверин К.М. Его доля в уставном капитале Банка составляет 100%.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Замедление роста российской экономики в 2013 году не оказало существенного влияния на развитие банковского сектора – динамика его показателей оставалась устойчивой.

В 2013 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2013 года стали средства на счетах клиентов.

Ресурсная база банков в течение 2013 года формировалась в условиях непростой ситуации на внешних рынках и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности. На протяжении 2013 года доступ к внешним источникам фондирования имели лишь крупнейшие российские банки. В этих условиях банковский сектор продолжал более интенсивно использовать внутренние источники, в частности вклады, предлагая привлекательные процентные ставки. В 2013 году ресурсная база кредитных организаций расширялась в основном за счет средств на счетах клиентов – объем таких средств в отчетный период вырос на 16,0% (на 15,5%), до 34,9 трлн.

рублей; доля этих средств в пассивах банковского сектора за год не изменилась и составила 60,8%.

В структуре активов банковского сектора в 2013 году, как и годом ранее доминировали кредиты. Их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 1,8 процентного пункта и составила 70,4%.

В истекшем году сохранялись высокие темпы прироста потребительских кредитов. За 2013 год их объем вырос на 28,7%, до 10,0 трлн. рублей (на 39,4%). Фактором замедления роста кредитования населения стало введение Банком России в 2013 году дополнительных регулятивных требований в отношении рисков потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. В результате годовые темпы прироста необеспеченных потребительских ссуд снизились по сравнению с максимальным значением данного показателя (60,4% на 01.07.2012) почти вдвое – до 31,3% на 01.01.2014 (за 2012 год объем необеспеченных потребительских ссуд вырос на 53,0%).

В 2013 году для большинства российских регионов было характерно сокращение числа действующих кредитных организаций: число региональных банков сократилось с 450 до 425. Темпы прироста активов региональных банков (11,0%) были ниже темпов прироста активов банковского сектора в целом (16,0%).

В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года уменьшилась с 11,6 до 11,1%. Темпы прироста капитала региональных банков за 2013 год составили 12,2%, при этом прибыль сократилась за год на 9,2% (в целом по банковскому сектору капитал увеличился на 15,6%, а прибыль сократилась на 1,8%). В результате показатели рентабельности региональных банков отстают от аналогичных показателей по банковскому сектору в целом.

В условиях нестабильности и быстро меняющейся ситуации на финансовых рынках и в экономике в целом развитие перспективных направлений деятельности, совершенствование качества обслуживания клиентов по всему спектру банковских услуг, сохранение позиции современного конкурентоспособного кредитного учреждения явились основными стратегическими целями Банка.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена во исполнение Указания Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 12.11.2009 года № 2332-У в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России № 234-Т от 6 декабря 2013г. «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности». Данные Методические рекомендации предназначены для обеспечения подготовки кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО/IFRS), разработанными Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASC) и Постоянного Комитета по Интерпретациям (SIC).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность

подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к перегруппировке активов и обязательств, отражению амортизированной стоимости финансовых инструментов, инфлированию неденежных статей, отражению текущего и отложенного налогообложения.

Каждый существенный класс сходных статей в обязательном порядке должен представляться в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения в обязательном порядке должны представляться отдельно, если только они не являются несущественными.

Применение принципа существенности означает, что нет необходимости выполнять конкретные требования к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования, если полученная информация не является существенной.

Информация не является существенной в каждом отдельном или в совокупных случаях:

- статья не аналогичного характера (класс сходных статей) составляет менее 5% валюты баланса,
- применение требований к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования не приведет к изменению значения статьи финансовой отчетности или изменение значения будет составлять не более 5%,
- применение требований к раскрытию информации какого-либо Стандарта или Толкования применимо к доле финансовых инструментов внутри статьи составляющих менее 5%.

Не представление информации о статьях финансовой отчетности являются существенным, если это может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

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

МСФО [\(IAS\) 27](#) "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО [\(IAS\) 27](#) содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации,

совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО [\(IAS\) 27](#) предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО [\(IAS\) 27](#) выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО [\(IAS\) 27](#) "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО [\(IAS\) 28](#) "Инвестиции в ассоциированные организации 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 организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО [\(IAS\) 28](#) заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4. Принципы учетной политики**

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### ***Ключевые методы оценки***

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении

активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1 — цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств,

Уровень 2 — методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке,

Уровень 3 — методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на активном рынке.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.



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

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

### ***Обесценение финансовых активов***

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- значительные финансовые трудности, испытываемые эмитентом или должником,
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга,
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика,
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика,
- исчезновении активного рынка для данного финансового инструмента по причине финансовых трудностей,
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов
- 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания

обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. 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 обесценены финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

При перегруппировке статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках Банк руководствуется следующими принципами:

### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### ***Обязательные резервы на счетах в Банке России***

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается, либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым

активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

### ***Гудвил***

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в чистых активах приобретаемой дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения.

Так как Банк не имеет в своем составе дочерних компаний и не осуществляет инвестиции в ассоциированные Банком компании, то Гудвил, связанный с приобретением дочерних и ассоциированных компаний, в финансовой отчетности не отражается.

### ***Средства в других кредитных организациях***

Средства в других кредитных организациях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства кредитным организациям-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства, размещенные в других кредитных организациях, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Процентные ставки по кредитам, выданным кредитным организациям оцениваются как рыночные как соответствующие размерам рыночных ставок, наличествующих на соответствующем сегменте межбанковского рынка на момент предоставления кредита.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- с) 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.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражается, начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Изначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость кредита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются в сумме амортизированных затрат за вычетом ожидаемых убытков в виде резервов под обесценение кредитов.

Под амортизированными затратами понимается стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Амортизация начисляется при применении метода эффективной первоначальной ставки процента.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

Если по финансовому инструменту (кредиту) по условиям сделки предусмотрен не один, а несколько потоков денег после даты выдачи денежных средств заемщику, то эффективная первоначальная ставка процента рассчитывается с использованием финансовой функции в Microsoft Excel «ВСД» (внутренняя ставка доходности).

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращения процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок, предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- срок погашения кредитов и дебиторской задолженности составляет менее одного календарного года от отчетной даты;
- задолженность и проценты по кредитам и дебиторской задолженности сроком погашения более одного календарного года от отчетной даты погашаются траншами через примерно одинаковые промежутки времени;
- исходя из условий действующих на отчетную дату которых, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;

Кредит, не оцениваемый по амортизированной стоимости, подлежит отражению в балансе по МСФО по справедливой стоимости равной номинальной стоимости кредита на дату составления отчетности. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами оставшихся денежных потоков рассчитанных по эффективной (сложной) первоначальной ставке кредита и суммами рассчитанных по простой ставке по условиям сделки (кредитного договора).

Кредиты считаются выданными по рыночным процентным ставкам, если ставка размещения на дату выдачи кредита соответствует установленному Банком размеру процентной ставки по данной категории кредитов. Размер процентных ставок по категориям кредитов ежеквартально рассчитывается и устанавливается Банком исходя из оценки доходности процентных операций.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов (аналогичных в отношении валюты, суммы, срока, обеспечения по кредитам, уровня кредитного риска), действующих на дату предоставления кредита в Банке.

При предоставлении активов по ставкам выше рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является доходом. Применяя принцип осмотрительности при формировании отчетности по МСФО, доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных не отражается в отчете о прибылях и убытках.

При предоставлении активов по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита является расходом.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения). После определения объективных признаков обесценения на

индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Резерв под обесценение кредитов рассматривается как ожидаемый убыток и формируется при наличии объективных данных и подтвержденных фактов, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. С целью выявления указанных объективных данных, Банком в соответствии с определенными процедурами на регулярной основе проводится анализ качества кредитного портфеля и оценка кредитного риска в индивидуальном порядке, т.е. по каждому отдельному кредиту. Основное внимание при оценке качества кредитных требований уделяется определенной с достаточной степенью объективности способности заемщика полностью выполнить свои обязательства по кредитному договору. Кредиты признаются обесцененными в случае установления фактов снижения качества кредитных требований, произошедших за период с момента предоставления кредита до даты отчетности. Такие факты могут включать в себя: фактическое нарушение условий кредитных соглашений, появление значительных финансовых трудностей заемщика, возникновение высокой вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика и другие. Ожидаемые убытки по кредитным требованиям должны отражать результаты анализа всех существенных факторов, которые оказывают влияние на возможность погашения кредита.

В случае признания ссуды проблемной и обесцененной, рассматривается и принимается обеспеченность ссуды с целью последующего учета денежных потоков от реализации залога при расчете возмещаемой стоимости. 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.

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 отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости,



которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках 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, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

### ***Прочие обязательства кредитного характера***

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

### ***Векселя приобретенные***

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

### ***Основные средства***

Основные средства могут быть отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной фирмой по оценке недвижимости. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Основные средства приобретенные до 31 декабря 2003 года были переоценены по рыночной стоимости на дату переоценки.

Переоценка группы основных средств была произведена одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой

отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Основные средства приобретенные после 1 января 2004 года отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость 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 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.

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 прибылях и убытках в момент их совершения.

В состав основных средств включается имущество, по Российским стандартам классифицированное как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (далее МБП), отвечающее требованиям международного стандарта IAS 16 .

### ***Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

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

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

### **Амортизация**

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

<b>Наименование</b>	<b>Срок полезного использования</b>
Компьютеры, принтеры, копировальные аппараты, модемы и другая компьютерная техника, Автомобили производство Россия. Объем двигателя до 60кВт	4 года
Счетно-денежные машины, монетосчетные машины, Автомобиль производство Россия. Объем двигателя свыше 60 кВт	4,5 года
Локальные сети, серверы, сетевые концентраторы, весы электронные, Автомобили - иномарки	5 лет
ИБП, автомобиль специального назначения	5,5 лет
Мебель, сигнализация, сплит-системы, терминалы	7 лет
Комплексы по упаковке банкнот, детекторы валют, инфракрасные визуализаторы, АТС	7,5 лет
Вывески световые	8 лет
Сейфовые комнаты, операционные кассы вне кассового узла	10 лет
Сейфы, двери бронированные	25 лет

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года. Изменений в подходе к амортизации актива по сравнению с предыдущим годом нет.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация прекращается с прекращением его признания.

### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

### ***Нематериальные активы***

К нематериальным активам относятся программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, способные приносить экономические выгоды организации и используемые при оказании услуг. 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 имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

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

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. 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 использования.

### ***Заемные средства (средства клиентов)***

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Если по заемным средствам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок, заемные средства могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

- срок погашения заемных средств составляет менее одного календарного года от отчетной даты;

- задолженность и проценты по заемным средствам сроком погашения более одного календарного года от отчетной даты погашаются траншами через примерно одинаковые промежутки времени;

- исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить сумму будущего потока денег;

Заемные средства не оцениваемые по амортизированной стоимости, подлежат отражению в балансе по МСФО по номинальной стоимости. В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами, рассчитанными по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами, рассчитанными по простой ставке процента по условиям сделки.

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

При привлечении заемных средств по ставкам выше рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств является расходом.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих заемных средств корректируется с учетом амортизации расхода по привлеченной сумме, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках.

При привлечении заемных средств по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа является доходом.

Применяя принцип осмотрительности при формировании отчетности по МСФО, доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных не отражается в отчете о прибылях и убытках.

Заемные средства считаются привлеченными по рыночным процентным ставкам, если ставка привлечения на дату привлечения соответствует установленному Банком размеру процентной ставки по данной категории средств. Размер процентной ставки по категориям заемных средств ежеквартально рассчитывается и устанавливается Банком исходя из оценки доходности процентных операций.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим

привилегированным акциям отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

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

### ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Банк выпускает для своих клиентов векселя сроком платежа «по предъявлении», либо с фиксированной датой погашения. Векселя могут предоставляться в обмен на денежные средства или в качестве платежного инструмента, который клиент может реализовать на внебиржевом вторичном рынке.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые обязательства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии к выпущенным долговым обязательствам Банк применяет метод оценки и алгоритм расчета сумм корректировок первоначальной стоимости выпущенных долговых обязательств по аналогии с выданными кредитами.

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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.

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.

### ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после даты составления 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. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за отчетный период включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления 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.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления в соответствии с методом, описанным в части «Средства в других кредитных организациях», «Кредиты и дебиторская задолженность». Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения акций и других ценных бумаг отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные 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 (включая 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. Все производные инструменты

учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Банк не производит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

### ***Переоценка иностранной валюты***

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному Банку России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. 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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. 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.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 год 40,2286 рублей за 1 евро), 1264,3 рубля за 1 грамм золота (2012 год 1618,56 рублей за 1 грамм золота).

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

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

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Банк не осуществляет доверительных операций, требующих дополнительного раскрытия в финансовых отчетах Банка

### ***Взаимозачеты***

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



### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала относящиеся к периоду до 31 декабря 2002 года, были пересчитаны Банком в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет этих активов осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

### **Оценочные обязательства**

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

### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудникам Банка и включаются в состав расходов на содержание персонала.

### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Наличные средства	59 178	109 266
2	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	192 953	82 344
3	Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации, других странах	122 468	54 832
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>374 599</b>	<b>246 442</b>

В состав статьи включены денежные средства и их эквиваленты, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Средства, предоставленные другим банкам, размещены в кредитных организациях устойчивое финансовое положение которых, свидетельствует о стабильности, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности, отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовое положение банков-корреспондентов в перспективе. Необходимости в создании резерва под обесценение нет.

Сумма неснижаемого остатка в размере 59 716 тыс.руб. классифицирована как межбанковский кредит и включена в статью «Средства в других кредитных организациях» (Примечание 8).

Анализ денежных и краткосрочных средств по структуре валют, средние процентные ставки по денежным и краткосрочным средствам и сроки размещения представлены в Примечании 27.

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
	Фонд обязательных резервов	17 331	20 274
	<b>Итого фонд обязательных резервов</b>	<b>17 331</b>	<b>20 274</b>

Фонд обязательных резервов представляет собой беспроцентные депозиты, свободное использование которых ограничено и допускается в соответствии с требованиями Банка России в случае сокращения объемов депозитов клиентов в Банке или снижения ставок обязательного резервирования.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012г. на балансе Банка отражаются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Среди торговых ценных бумаг не было ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок.

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	13 823	10 092
1.1	Корпоративные облигации предприятий	6 885	2 937
1.2	Облигации кредитных организаций	6 938	7 155
	<b>Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>13 823</b>	<b>10 092</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года представлены облигациями ООО «КОМОС-ГРУПП», ОАО «Группа ЛСР», АКБ «Абсолют-Банк» (ЗАО), ОАО «ОТП Банк», АКБ «Русславбанк» (ЗАО), ОАО «Восточный экспресс Банк», ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО КБ «Центр-инвест», ООО «ОКЕЙ», ОАО «Трудовое», ООО «Фармпрепарат», ОАО «Новопластуновское».

Долговые ценные бумаги в разрезе их объемов, видов и распределении по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2013г.

№	Наименование эмитента	Вид валюты	Сумма вложений, тыс.руб.	Срок обращения, дн.	Величина купонного дохода, %
1.	Облигации кредитных организаций				

1.1	Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	рубли	1965	1820	12.25
1.2	Открытое акционерное общество «Воточный экспресс банк»	рубли	992	1092	10.40
1.3	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)	рубли	994	1820	8.00
1.4	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	рубли	990	1092	7.95
1.5	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	рубли	999	1092	7.65
1.6	Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Центр-Инвест»	рубли	998	1820	9.20
	Итого облигации кредитных организаций		6938	X	X
2	Корпоративные облигации предприятий				
2.1	Открытое акционерное общество СХП «Новопластуновское»	рубли	100	3640	5.10
2.2	Общество с ограниченной ответственностью «Фармпрепарат»	рубли	2550	3640	5.00
2.3	Открытое акционерное общество «Трудовое»	рубли	1791	3640	5.00
2.4	Открытое акционерное общество «Группа ЛСР»	рубли	996	1092	7.49
2.5	Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ»	рубли	998	1820	8.90
2.6	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС-ГРУПП»	рубли	450	1092	7.49
	Итого корпоративные облигации предприятий		6885	X	X
	<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>13823</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Долговые ценные бумаги в разрезе их объемов, видов и распределении по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2012г.

№	Наименование эмитента	Вид валюты	Сумма вложений, тыс.руб.	Срок обращения, дн.	Величина купонного дохода, %
1.	Облигации кредитных организаций				
1.1	Акционерный коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» закрытое акционерное общество	рубли	993	1096	7.49
1.2	Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)	рубли	993	1096	9.90
1.3	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество)	рубли	977	1820	8.00
1.4	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»	рубли	977	1092	7.95
1.5	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	рубли	1000	1820	9.15
1.6	Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	рубли	1001	1092	12.00
1.7	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	рубли	700	1095	9.75
1.8	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)	рубли	500	1095	9.00
1.9	Открытое акционерное общество «Татфондбанк»	рубли	14	1092	13.16
	Итого облигации кредитных организаций		7155	X	X
2.	Корпоративные облигации предприятий				
2.1	Открыто акционерное общество «Группа ЛСР»	рубли	961	1092	7.49
2.2	Общество с ограниченной ответственностью «КОМОС-ГРУПП»	рубли	721	1092	7.49

2.3	Открытое акционерное общество «Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра и Приволжья»	рубли	504	1092	9.15
2.4	Общество с ограниченной ответственностью «О'КЕЙ»	рубли	500	1820	10.10
2.5	Общество с ограниченной ответственностью «Фармпрепарат»	рубли	251	3640	9.15
	Итого корпоративные облигации предприятий		2937	X	X
	<b>Итого финансовых активов,оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>10 092</b>	<b>X</b>	<b>X</b>

Анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Вид рейтинга	Корпоративные облигации предприятий	Облигации кредитных организаций	Итого:
Moody's-Interfax	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале	999	6968	7967
Moody's	Долгосрочный корпоративный рейтинг эмитента	999		999
Moody's	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов		6968	6968
Moody's	Рейтинг финансовой устойчивости банка		1998	1998
Moody's	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов		4998	4998
Fitch	Краткосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте		1999	1999
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	1 999	2999	4998
Fitch	Индивидуальный рейтинг		2999	2999

Fitch	Рейтинг поддержки эмитента		2999	2999
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте	1000	2999	3999
Fitch	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале		1999	1999
Эксперт РА	кредитный рейтинг банка		3970	3970
Рус-Рейтинг	Национальная шкала		2999	2999

Анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Вид рейтинга	Корпоративные облигации предприятий	Облигации кредитных организаций	Итого:
Moody's-Interfax	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале	998	3 781	4 779
Moody's	Долгосрочный корпоративный рейтинг эмитента	1504	14	1 518
Moody's	Долгосрочный рейтинг банковских депозитов		5 818	5 818
Moody's	Рейтинг финансовой устойчивости банка		5 818	5 818
Moody's	Краткосрочный рейтинг банковских депозитов		4 807	4 807
Fitch	Краткосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте		4 564	4 564
Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте		4 564	4 564
Fitch	Индивидуальный рейтинг	998	3 561	5 562
Fitch	Рейтинг поддержки эмитента		4 564	4 564

Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте		4 564	4 564
Fitch	Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале		3 560	3 560
Эксперт РА	кредитный рейтинг банка		1 049	1 049
Рус-Рейтинг	Национальная шкала		1 003	1 003

Все торговые ценные бумаги являются непросроченными и не обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

Анализ процентных ставок и сроков погашения торговых ценных бумаг представлен в Приложении № 28.

## 8. Средства в других кредитных организациях

№	Наименование	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
1	Текущие межбанковские кредиты	59 716	64 681
2	Размещенные средства в банках-нерезидентах	0	0
3	Депозит в Банке России	100 000	220 000
4	Расчеты с кредитными организациями по денежным переводам	5 107	7 185
5	Незавершенные расчеты с кредитными организациями по ПК	89	129
6	Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
	<b>Итого средства в других кредитных организациях</b>	<b>164 912</b>	<b>291 995</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость средств в других кредитных организациях составила 164 912 тыс.руб. (291 995 тыс.руб. в 2012 году).

Средства, размещенные в других банках сформированы за счет:

- межбанковских кредитов в общей сумме 59 716 тыс.руб.,
- депозитов, размещенных в Банке России на сумму 100 000 тыс.руб.,
- средств в расчетах по системам денежных переводов «Юнистрим», «WU», «ЗК», «BLIZKO» 5 107 тыс.руб.,
- незавершенных расчетов с кредитными организациями по пластиковым картам 89 тыс.руб.

В текущих межбанковских кредитах учтена сумма неснижаемого остатка (59 716 тыс.руб.). По характеру операции сделка предполагает депонирование средств (обязательное поддержание на корреспондентском счете) на определенный срок. Средства не отражаются по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Исполнение сделки другой стороной осуществляется автоматически, при наступлении календарной даты окончания сделки. Исходя из этого, неснижаемый остаток классифицирован как межбанковский кредит и соответственно исключен из статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет одного заемщика - кредитную организацию (АКБ «Росевробанк» ОАО) с суммой кредита, превышающей 38 327 тыс.руб. (или 10% от собственных средств Банка). Сумма данного кредита составляет 59 716 тыс.руб. или 36,2% общей суммы средств в других кредитных организациях (за 31 декабря 2012 года- 55 495 тыс.руб. или 19%).

Средства в других кредитных организациях не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Межбанковские кредиты	Размещенные ср-ва в банках-нерезидентах	Депозит в Банке России	Расчеты с кредитными организациями по денежным переводам	Незавершенные расчеты с кредитными организациями по ПК	Требования к кредитным организациям по брокерским операциям	Итого
Текущие и необесцененные	59 716	0	100 000	5 107	89	0	164 912
20 крупнейших банков России	0	0	100 000	0	0	0	100 000
Fitch, (B), (BB), (BBB)	59 716	0	0	15	0	0	59 731
Кредитные организации, не имеющие рейтинга	0	0	0	5 092	89	0	5 181
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого средств в других кредитных организациях</b>	<b>59 716</b>	<b>0</b>	<b>100 000</b>	<b>5 107</b>	<b>89</b>	<b>0</b>	<b>164 912</b>

Все средства в других кредитных организациях являются непросроченными и необесцененными.

Ниже приводится анализ средств в других кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.



	Межбанковские кредиты	Размещенные ср-ва в банках-нерезидентах	Депозит в Банке России	Расчеты с кредитными организациями по денежным переводам	Незавершенные расчеты с кредитными организациями по ПК	Требования к кредитным организациям по брокерским операциям	Итого
Текущие и необесцененные	64 681	0	220 000	7 185	129	0	291 995
20 крупнейших банков России	0	0	220 000	0	0	0	220 000
Fitch, Эксперт РА (B), (BB), (BBB)	64 681	0	0	119	0	0	64 800
Кредитные организации, не имеющие рейтинга	0	0	0	7 066	129	0	7 195
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого средств в других кредитных организациях</b>	<b>64 681</b>	<b>0</b>	<b>220 000</b>	<b>7 185</b>	<b>129</b>	<b>0</b>	<b>291 995</b>

Все средства в других кредитных организациях являются непросроченными и необесцененными.

Предоставление средств другим банкам производилось по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

Средства в банках размещены на краткосрочной основе и отражены по справедливой стоимости равной номинальной стоимости на дату составления отчетности.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении денежных средств размещенных в кредитных организациях, является его просроченный статус. Средства, предоставленные другим банкам, размещены в кредитных организациях устойчивое финансовое положение которых, свидетельствует о стабильности, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности, отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовое положение заемщиков в перспективе. Необходимости в создании резерва под обесценение нет.

Анализ кредитов банкам по структуре валют представлен в Примечании 28. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам банкам и структура кредитного портфеля по срокам погашения детально изложены в Примечании 28. Кредиты, выданные связанным сторонам отсутствуют.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность.

Структура кредитного портфеля Банка:

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Кредиты корпоративным клиентам	644 577	648 704
2	Кредиты индивидуальным предпринимателям	8 300	35 733
3	Потребительские кредиты	620 407	562 383

4	Ипотечные кредиты	8 043	6 053
5	(Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)	(48 864)	(67 753)
	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 232 463</b>	<b>1 185 120</b>

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	%	2012 год (тыс.руб.)	%
	<b>Корпоративные клиенты, в т.ч:</b>	<b>644 577</b>	<b>50,3</b>	<b>648 704</b>	<b>51,7</b>
	- обрабатывающее производство	70 709	5,5	59 616	4,8
	- сельское хозяйство	216 346	16,9	261 603	20,9
	- строительство	112 467	8,8	103 224	8,2
	- транспорт и связь	20 572	1,6	19 215	1,5
	- торговля и общественное питание	151 928	11,8	173 511	13,8
	- финансовая деятельность	0	0,0	13 000	1,0
	-операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67 279	5,3	18 030	1,4
	- добыча полезных ископаемых	4 826	0,4	0	0
	- прочие	450	0,0	505	0,0
	<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>8 300</b>	<b>0,7</b>	<b>35 733</b>	<b>2,9</b>
	<b>Физические лица</b>	<b>628 450</b>	<b>49,0</b>	<b>568 436</b>	<b>45,4</b>
	<b>Итого кредитов</b>	<b>1 281 327</b>	<b>100</b>	<b>1 252 873</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость выданных кредитов клиентам составила 1 281 327 тыс.руб. (1 252 873 тыс.руб. в 2012 году). Кредиты выданы клиентам, зарегистрированным в Российской Федерации.

Средства, размещенные в кредиты клиентам сформированы за счет кредитов клиентам – юридическим лицам, кредитов клиентам – индивидуальным предпринимателям, кредитов физическим лицам на потребительские нужды, кредитов физическим лицам на приобретение жилья (ипотека).

Основное место в общей структуре кредитного портфеля клиентам – юридическим лицам составляют кредиты клиентам, занимающимся: сельским хозяйством – 216 346 тыс.руб. или 16,9%, торговля и общественное питание – 151 928 тыс.руб. или 11,9% и кредиты предприятиям, занимающимся строительством – 112 467 тыс.руб. или 8,8 % от кредитного портфеля Банка.

Совокупная сумма кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, составляет 8 300 тыс.руб., или 0,7 % общего кредитного портфеля Банка.

Совокупная сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 628 450 тыс.руб. или 49,0 % общего кредитного портфеля Банка.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет 7 заемщиков с суммой кредита превышающей 10% от собственных средств банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 397 628 тыс.руб., или 31,03 % кредитного портфеля (302 145 тыс.руб., или 24,1% в 2012 году).

В результате оценки кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2013 года признана обесцененная задолженность в сумме 48 864 тыс.руб., что составляет 3,8 % совокупной суммы

выданных кредитов (67 753 тыс.руб. или 5,4% в 2012 году), в т.ч. по 24 заемщикам – физическим лицам в сумме 25 968 тыс.руб. и по 5 заемщикам – юридическим лицам в сумме 22 896 тыс.руб. Резерв под обесценение кредитов создан в размере равном сумме основного долга. В 2013 году списаны как безнадежные кредиты, за счет сформированного резерва, в сумме 1 769 тыс.руб., в т.ч. юридическим лицам – 1518 тыс.руб., кредиты физическим лицам - 251 тыс.руб. Кредитов, списанных в 2012 году как безнадежных за счет сформированного резерва, нет. Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

Наименование	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>30 663</b>	<b>0</b>	<b>37 090</b>	<b>0</b>	<b>67 753</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(6 249)	0	(10 871)	0	(17 120)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 518)	0	(251)	0	(1 769)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года</b>	<b>22 896</b>	<b>0</b>	<b>25 968</b>	<b>0</b>	<b>48 864</b>

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

Наименование	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>41 256</b>	<b>0</b>	<b>33 988</b>	<b>0</b>	<b>75 244</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	(10 593)	0	3 102	0	(7 491)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года</b>	<b>30 663</b>	<b>0</b>	<b>37 090</b>	<b>0</b>	<b>67 753</b>

Ссудная задолженность, сформированная Банком на отчетную дату, состоит из кредитов выданных в соответствии с рассчитанными и установленными Банком рыночными ставками по категориям кредитов на дату выдачи кредита.

Кредитов, по которым взималась дополнительная плата (плата за ведение ссудного счета и

единовременные комиссии) в кредитном портфеле банка нет. Доля задолженности свыше года со сроком погашения процентов в конце срока составляет 1,6% в кредитном портфеле Банка. Исходя из принципа несущественности вышеуказанные кредиты приравниваются к кредитам, которые Банк может не учитывать по амортизационным затратам и которые отражены по справедливой стоимости.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам имущество, которое Заемщик не имеет права продавать или перезакладывать в отсутствие факта невыполнения договорных обязательств.

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

Наименование	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Кредиты обеспеченные:</i>	644 048	8 300	537 228	8 043	1 197 619
- Недвижимость	194 963	0	339 516	8 043	542 522
- Товары в обороте	201 733	2 300	75 906	0	279 939
- Ценные бумаги	12 514	0	0	0	12 514
- Имущество	234 838	6 000	94 739	0	335 577
- Поручительство	0	0	27 067	0	27 067
<i>Необеспеченные кредиты</i>	458	0	83 250	0	83 708
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>644 506</b>	<b>8 300</b>	<b>620 478</b>	<b>8 043</b>	<b>1 281 327</b>

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

Наименование	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Кредиты обеспеченные:</i>	648 633	35 733	334 285	6 053	1 024 704
- Недвижимость	159 055	10 833	138 770	6 053	314 711
- Товары в обороте	150 386	0	50 527	0	200 913
- Ценные бумаги	37 540	0	800	0	38 340
- Имущество	301 652	24 900	92 615	0	419 167
- Поручительство	0	0	51 573	0	51 573
<i>Необеспеченные кредиты</i>	71	0	228 098	0	228 169
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>648 704</b>	<b>35 733</b>	<b>562 383</b>	<b>6 053</b>	<b>1 252 873</b>

Ниже приводится анализ индивидуально обесцененных кредитов вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

Наименование	2013 год (тыс.руб.)		2012 год (тыс.руб.)	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость

		залога		залога
Кредиты корпоративным клиентам	22 896	24 563	30 663	41 315
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
Потребительские кредиты	25 968	67 516	37 090	74 354
Ипотечные кредиты	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>48 864</b>	<b>92 079</b>	<b>67 753</b>	<b>115 669</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

Наименование	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>	<b>621 681</b>	<b>8 300</b>	<b>594 439</b>	<b>8 043</b>	<b>1 232 463</b>
- стандартные	0	0	5 085	5 408	10 493
- нестандартные	336 368	2 300	490 334	1 235	830 237
- сомнительные	195 552	6 000	89 783	1 400	292 735
- проблемные	89 761	0	9 237	0	98 998
- безнадёжные	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<b>22 896</b>	0	<b>25 968</b>	0	<b>48 864</b>
- без задержки платежа	6 482	0	268	0	6 750
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	40	0	40
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2 000	0	2 000
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	259	0	259
- с задержкой платежа свыше 360 дней	16 414	0	23 401	0	39 815
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<b>(22 896)</b>	0	<b>(25 968)</b>	0	<b>(48 864)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>621 681</b>	<b>8300</b>	<b>594 439</b>	<b>8 043</b>	<b>1 232 463</b>

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

Наименование	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные:</i>	<b>618 041</b>	<b>35 733</b>	<b>525 293</b>	<b>6 053</b>	<b>1 185 120</b>
- стандартные	0	0	6 972	3 163	10 135
- нестандартные	378 792	35 733	412 524	0	827 049
- сомнительные	164 498	0	105 782	2 890	273 170
- проблемные	54 751	0	15	0	54 766

- безнадежные	20 000	0	0	0	20 000
<i>Индивидуально обесцененные</i>	<b>30 663</b>	0	<b>37 090</b>	0	<b>67 753</b>
- без задержки платежа	14 257	0	521	0	14 778
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	7 106	0	7 106
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	16 300	0	0	0	16 300
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	106	0	29 463	0	29 569
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<b>(30 663)</b>	0	<b>(37 090)</b>	0	<b>(67 753)</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>618 041</b>	<b>35 733</b>	<b>525 293</b>	<b>6 053</b>	<b>1 185 120</b>

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

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

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

Инвестиционный портфель ценных бумаг, сформированный Банком приведен в таблице:

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	129 592	133 953
2	Долевые ценные бумаги – не имеющие котировки	10 080	33 080
3	Итого долевые ценные бумаги	139 672	167 033
	<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>139 672</b>	<b>167 033</b>

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в портфеле Банка за 31 декабря 2013 год представлены акциями ПИА ОАО СХП «Новопластуновское», ПИА ОАО «Родина», ПИА ОАО «Кубанская степь», ПИА ЗАО «ГК «Инвестпром», ПИА ОАО «Имени Героя ВОВ Данильченко В.И., ПИА ОАО «Форт», ПИА ОАО «Труд».

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, как обращающихся, так и не обращающихся на организованном рынке. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Условия по ценным бумагам не подвергались пересмотру.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012г. нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), по срочным депозитам банков.

По состоянию за 31 декабря 2013г. и 31 декабря 2012 г. предоставленных в займ ценных бумаг не было.

Анализ процентных ставок и сроков погашения торговых ценных бумаг представлен в Примечании № 28.

## 11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», представляют собой обеспечение, полученное Банком от своих должников, не исполнивших обязательств при урегулировании просроченных кредитов. Банк классифицировал долгосрочные активы как предназначенные для продажи, в связи с тем что их балансовую стоимость планируется возместить главным образом посредством операций по его продаже, а не его дальнейшего использования. По состоянию за 31.12.2013г. активы, предназначенные для продажи, включают недвижимое имущество и землю:

Наименование объекта	Учетная стоимость объекта	Оценка, тыс.руб.	Дата отражения в балансе	Состояние
Земельный участок №2	По справедливой стоимости	650	08.02.2011г.	Продано 14.02.2014г.
Земельный участок №1	По балансовой стоимости	6 237	19.05.2011г.	в стадии реализации
Производственное помещение №1	По балансовой стоимости	10 927	19.05.2011г.	в стадии реализации
Складское помещение №1	По балансовой стоимости	1 697	19.05.2011г.	в стадии реализации
Трансформаторная подстанция №1	По балансовой стоимости	38	19.05.2011г.	в стадии реализации

Данные активы первоначально признаются по стоимости, являющейся наименьшей ценой из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и предполагает их реализовать в обозримом будущем. Вышеуказанная недвижимость не реализована по причине отсутствия покупателя на рынке недвижимости.

Структура и динамика долгосрочных активов представлена в следующей таблице:

тыс.руб.

№	Наименование	Земля	Здания, сооружения	Прочее оборудование	Итого
1	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	7 691	17 740	38	25 469

2	Реализованы	(624)	(2 270)	0	(2 894)
3	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года/1 января 2013 года</b>	<b>7 067</b>	<b>15 470</b>	<b>38</b>	<b>22 575</b>
4	Реализованы	0	(2 846)	0	(2 846)
5	Обесценение	(180)	0	0	(180)
6	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>6 887</b>	<b>12 624</b>	<b>38</b>	<b>19 549</b>

В 2013 году банком были реализованы долгосрочные активы, классифицированные как «предназначенные для продажи» на сумму 2 846 тыс. рублей. Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицированных как «предназначенные для продажи» в 2013 году составила 2 848 тыс.руб. Остаток долгосрочных активов, классифицированных как «предназначенных для продажи» за 2013 год составляет 19 549 тыс.руб., за 2012 год остаток составлял 22 575 тыс.руб.

Амортизация по долгосрочным активам, классифицированным как «предназначенные для продажи», не начисляется.

## 12. Основные средства и нематериальные активы

В состав основных средств включено имущество, по Российским стандартам классифицированное как малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (далее МБП), отвечающее требованиям международного стандарта IAS 16. Размер восстановленных МБП по состоянию за 31.12.2013г. составил 7 014 тыс.руб. (6 510 по состоянию за 31.12.2012г.). МБП стоимостью менее 1 тыс. руб. и(или) МБП приобретенные до 01.01.2001 года не рассматривались по принципу незначительности (доля в общей доли основных средств составляет менее 5%).

Для рыночной оценки основных средств Банком привлечена оценочная компания «Экспертный центр Юг». Оценка произведена за 31 декабря 2003 года по всем материальным активам, квалифицированным как основные средства. Для достоверности и наглядности оценки основные средства были разделены на группы. Итоговые значения по группе основных средств в результате оценки оценочной компанией соответствуют балансовой стоимости основных средств с учетом амортизации произведенной в соответствии с требованиями МСФО. Расхождение в результате оценки в размере 0,3 тыс.руб., что составляет 0,003% от общей стоимости основных средств и является незначительным. Основные средства, приобретенные после 31 декабря 2003 года отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Признаки обесценения по основным средствам на отчетную дату отсутствуют. Необходимости создания резерва под обесценение по основным средствам нет.

Структура основных средств представлена в таблице:

тыс.руб.



№	Наименование	Авто транспорт	Компьютеры и прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
<b>1</b>	<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>2 562</b>	<b>5 358</b>	<b>198</b>	<b>8 118</b>
<b>2</b>	<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>				
2.1	Остаток на начало года	5 048	25 725	198	30 971
2.2	Поступления	2 740	1 866	105	4 711
2.3	Выбытия	(1 504)	(84)	0	(1 588)
	<b>Остаток на конец года</b>	<b>6 284</b>	<b>27 507</b>	<b>303</b>	<b>34 094</b>
<b>3</b>	<b>Накопленная амортизация</b>				
3.1	Остаток на начало года	(2 486)	(20 367)	0	(22 853)
3.2	Амортизационные отчисления	(1 091)	(2 303)	0	(3 394)
3.3	Выбытия	1 166	83	0	1 249
	<b>Остаток накопленной амортизации на конец года</b>	<b>(2 411)</b>	<b>(22 587)</b>	<b>0</b>	<b>(24 998)</b>
<b>4</b>	<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года/1 января 2013 года</b>	<b>3 873</b>	<b>4 920</b>	<b>303</b>	<b>9 096</b>
<b>5</b>	<b>Первоначальная или оценочная стоимость</b>				
5.1	Остаток на начало года	6 284	27 507	303	34 094
5.2	Поступления	1 398	1 296	890	3 584
5.3	Выбытия	0	(326)	(46)	(372)
5.4	Внутристатейное перемещение	0	303	(303)	0
	<b>Остаток на конец года</b>	<b>7 682</b>	<b>28 780</b>	<b>844</b>	<b>37 306</b>
<b>6</b>	<b>Накопленная амортизация</b>				

6.1	Остаток на начало года	(2 411)	(22 587)	0	24 998
6.2	Амортизационные отчисления	(1 130)	(2 339)	0	(3 469)
6.3	Выбытия	0	323	0	323
	<b>Остаток на конец года</b>	<b>(3 541)</b>	<b>(24 603)</b>	<b>0</b>	<b>(28 144)</b>
7	<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 141</b>	<b>4 177</b>	<b>844</b>	<b>9 162</b>

Выручка от реализации основных средств в 2013 году составила 14 тыс.руб. (466 тыс.руб. в 2012 году).

Амортизация начисляется по прямолинейному методу списания в течение срока полезного использования активов.

Незавершенное строительство включено в состав основных средств. Амортизация по нему не начисляется до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Нематериальные активы в отдельную статью не выделены по принципу незначительности (удельный вес программных продуктов, классифицированных как нематериальные активы, составил 0,04% от общей стоимости активов) и включены в статью прочие активы.

### 13. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

тыс.руб.

№	Наименование	Земля	Здания, сооружения	Итого
1	Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.	0	0	0
2	Поступление	2 000	500	2 500
4	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.	2 000	500	2 500

01.11.2013г. была произведена оценка имущества. Для оценки был привлечен оценщик Гриценко Иван Константинович, являющийся членом некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» и включенный в реестр оценщиков 28.12.2007г. (Регистрационный номер 00235.) Определение справедливой стоимости объектов осуществлялось непосредственно на основе действующих цен активного рынка и недавних рыночных сделок.

По договору найма жилого помещения б/н от 01.11.2013г. Банк предоставляет принадлежащее ему на праве собственности изолированное жилое помещение (жилой дом, площадью 72,9 кв.м., расположенный на земельном участке площадью 312 кв.м.) за плату во владение и пользование для проживания в нем. Срок действия настоящего договора устанавливается с 01.11.2013г. по 30.09.2014г.

Ограничений в отношении реализуемости инвестиционного имущества или распределения дохода или выручки от выбытия нет. Обязательств по договору на проведение капитального ремонта, переустройству и реконструкции помещения нет.

В отчете о прибылях и убытках в 2013 году признан арендный доход в размере 34 т.р.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

№	Наименование	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
1	Менее 1 года	153	34
2	От 1 года до 5 лет	0	153
3	Более 5 лет	0	0
	<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>153</b>	<b>187</b>

## 14. Прочие активы

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
<b>1</b>	<b>Наращенные процентные доходы</b>	<b>6 040</b>	<b>2 972</b>
	Начисленные процентные доходы	6 040	2 972
	-по кредитам клиентам	5 671	2 610
	-по кредитам и средствам в банках	16	108
	-по ценным бумагам	353	254
<b>2</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>16 693</b>	<b>23 751</b>
	Требования за приобретенные памятные монеты	4 449	4 038
	Переплата по налогам	2 152	1 340
	Будущие общехозяйственные расходы	563	832
	Нематериальные активы	286	342
	Товарно-материальные запасы	1 187	906
	Дивиденды начисленные	5 574	13 518
	Требования по прочим банковским операциям	2 482	2 775
	<b>Итого прочих активов</b>	<b>22 733</b>	<b>26 723</b>

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 28. Структура прочих активов по срокам погашения представлена в Примечании 28.

## 15. Средства других кредитных организаций

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Расчеты с кредитными организациями по денежным переводам	90	408
2	Расчеты с РНКО	180	8
3	Средства кредитных организаций	209	258

	<b>Итого средства других кредитных организаций</b>	<b>479</b>	<b>674</b>
--	--	------------	------------

Привлечение средств других кредитных организаций производилось по ставкам, приближенным к рыночным, действующим на момент заключения сделки.

Средства привлечены на краткосрочной основе и отражены по справедливой стоимости равной номинальной стоимости на дату составления отчетности.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

## 16. Средства клиентов

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
<b>1</b>	<b>Прочие юридические лица</b>	<b>756 749</b>	<b>679 649</b>
1.1	Текущие/расчетные счета	594 149	566 333
1.2	Срочные депозиты	162 600	113 316
<b>2</b>	<b>Физические лица</b>	<b>764 920</b>	<b>837 162</b>
2.1	Текущие/расчетные счета	13 945	19 116
2.2	Вклады до востребования	24 899	30 249
2.3	Срочные вклады	726 076	787 797
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 521 669</b>	<b>1 516 811</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№	Наименование	Удельный вес за 31 декабря 2013 года, (%)	Удельный вес за 31 декабря 2012 года, (%)
1	Гостиницы и рестораны	0,9	2,8
2	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0,6	0,8
3	Обрабатывающие производства	6,5	3,8
4	Образование	0,1	0
5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15,9	12,0
6	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов	29,9	38,0
7	Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1,3	1,0
8	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,2	0
9	Прочие услуги	7,8	10,0
10	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4,2	1,6
11	Строительство	8,0	4,0
12	Транспорт и связь	2,0	5,0
13	Финансовая деятельность	22,6	21,0
	<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

В основе клиентской политики Банка лежит предоставление клиентам полного комплекса услуг, повышение качества и культуры обслуживания, максимальная защита интересов

клиентов. Тарифная политика Банка строится на принципах приближения к реальной стоимости банковских услуг и соответствия рыночным условиям.

Работа с реальным сектором экономики является приоритетным направлением деятельности Банка.

Финансовые потоки Банка формируют предприятия малого и среднего бизнеса и частные предприниматели, имеющие разноплановую специализацию.

Объем остатков по счетам прочих юридических лиц составляет 756 749 тыс.руб., или 49,7 % от совокупного объема привлеченных средств клиентов. Удельный вес остатков по счетам физических лиц составляет 50,3 %. Концентрация денежных средств клиентов на текущих/расчетных счетах составляет – 594 149 тыс.руб., или 39 % от общего объема привлеченных средств клиентов. В общем объеме привлеченных средств юридических лиц наибольший удельный вес составляют остатки по расчетным и текущим счетам 78,5 %. В общем объеме остатков по счетам физических лиц наибольший удельный вес составляют срочные вклады – 95 %.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в Банке насчитывалось 1815 клиентов юридических лиц (в 2012 году – 1835). На отчетную дату в банке насчитывалось 6 клиентов юридических и физических лиц с остатками свыше 38 327 тыс.руб. (10% от собственных средств Банка). Совокупный остаток средств по указанным клиентам составил 513 366 тыс.руб. (в 2012 году – 616 491 тыс.руб.)

Анализ заемных средств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Векселя	10 050	37 540
2	Облигации и прочие ценные бумаги	0	0
	<b>Итого выпущенные ценные бумаги</b>	<b>10 050</b>	<b>37 540</b>

Банком выпущены векселя на денежную сумму 10 050 тыс. рублей со сроком платежа «по предъявлении». По векселям установлена процентная ставка 5% годовых. Балансовая стоимость выпущенных векселей равна справедливой стоимости. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28.

## 18. Прочие заемные средства

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Субординированный депозит, привлеченный банком от НПФ «Ресурс»	35 000	35 000
	<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>

В 2006 году Банком был привлечен субординированный депозит в размере 20 000 тыс.руб. от НПФ «Ресурс» на срок 10 лет, процентная ставка по депозиту равна ставке рефинансирования Банка России. Договором от 18 февраля 2010 года был привлечен субординированный депозит от

НПФ «Ресурс» на сумму 15 000 тыс.руб. сроком на 6 лет. Банк выплачивает проценты по депозиту в размере 10 процентов годовых. Письмом ГУ Банка России от 27.03.2012г. №6-11/6253 проекты дополнительных соглашений к договорам субординированного депозита №1 и №2 признаны соответствующими требованиям п.п. 3.5.1 п.3 Положения Банка России от 10.02.2003г. №215-П и установлены новые сроки погашения субординированных депозитов: 24.05.2021г. (15 лет) и 19.02.2021г. (11 лет) соответственно.

## 19. Прочие обязательства

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
<b>1</b>	<b>Наращенные процентные расходы</b>	<b>5 142</b>	<b>6 180</b>
	Наращенные процентные расходы по депозитам физических лиц	4 759	4 939
	Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам	383	1 241
<b>2</b>	<b>Прочие обязательства</b>	<b>6 320</b>	<b>1 327</b>
	Незавершенные расчеты	2	11
	Налоги, причитающиеся к уплате	1 085	769
	Прочая кредиторская задолженность	4 635	0
	Прочие	598	547
	<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 462</b>	<b>7 507</b>

В строке «Прочие» указана сумма начисленных операционных, комиссионных и других расходов.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28. Структура прочих обязательств по срокам привлечения представлены в Примечании 28.

## 20. Уставный капитал

Структура уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2013 года:

№	Наименование	2013 год тыс.руб.			2012 год тыс.руб.		
		Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Кол-во акций	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
1	Обыкновенные именные акции	1 800 000	100	300 713	1 800 000	100	300 713
	<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 800 000</b>	<b>100</b>	<b>300 713</b>	<b>1 800 000</b>	<b>100</b>	<b>300 713</b>

Уставный капитал Банка представлен бездокументарными обыкновенными именными акциями. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры Банка - имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права

требовать выкупа акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, имеют право требовать выкупа акций Банком. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа. Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством.

Информация о предыдущих выпусках акций.

Дата регистрации выпуска	Государственный регистрационный номер	Номинальная стоимость (руб.)	Количество выпущенных бумаг	Объем выпуска (руб.)
14.09.1994	10102948В	100	2 500	250 000
29.08.1996	10102948В	100	7 500	750 000
20.09.1996	10102948В	100	10 000	1 000 000
23.10.1996	10102948В	100	20 000	2 000 000
29.11.1996	10102948В	100	37 000	3 700 000
27.01.1997	10102948В	100	37 900	3 790 000
21.04.1997	10102948В	100	80 000	8 000 000
01.07.1997	10102948В	100	70 100	7 010 000
29.09.1997	10102948В	100	45 000	4 500 000
31.07.2000	10102948В	100	90 000	9 000 000
18.04.2001	10102948В	100	300 000	30 000 000
06.03.2007	10102948В	100	400 000	40 000 000
30.08.2007 г.	10102948В	100	400 000	40 000 000
26.12.2008 г.	10102948В	100	300 000	30 000 000

В 2013 году выпуск акций Банком не осуществлялся.

## 21. Фонды и прибыль до налогообложения

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности, Уставом и внутренним положением Банка прибыль банка может быть использована на: покрытие убытков прошлых лет, выплату дивидендов, отчисления в резервный фонд, отчисления в специальных фонд акционирования работников.

Нераспределенная прибыль Банка по состоянию за 31.12.2013г. составила 71 735 тыс.руб. (39 950 тыс.руб. по состоянию за 31.12.2012г.). Выплаченные дивиденды составили 20 935 тыс.руб. (26 640 тыс.руб. по состоянию за 31.12.2012г.) Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи составил 10 821 тыс.руб. (13 994 тыс.руб. по состоянию за 31.12.2012г.).

## 22. Процентные доходы и расходы

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
<b>1</b>	<b>Процентные доходы</b>		
1.1	По кредитам клиентам	161 737	153 910
1.2	По ценным бумагам	878	944
1.3	По кредитам и средствам в банках	12 936	15 222
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>175 551</b>	<b>170 076</b>
<b>2</b>	<b>Процентные расходы</b>		
2.1	По кредитам клиентов	(89 929)	(82 651)
2.2	По кредитам и средствам банков	0	0
2.3	По ценным бумагам	(1 150)	(1 288)
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(91 079)</b>	<b>(83 939)</b>
	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>84 472</b>	<b>86 137</b>

Процентные доходы и расходы отражаются в отношении всех процентных инструментов по методу начисления с отражением на соответствующих балансовых счетах. Все процентные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

## 23. Комиссионные доходы и расходы

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
<b>1</b>	<b>Комиссионные доходы</b>		
1.1	Комиссия за открытие, ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание	60 529	60 689
1.2	Комиссия по выданным гарантиям	1 594	1 498
1.3	По операциям инкассации	3 542	2 837
1.4	По другим операциям	5 709	4 593
	<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>71 374</b>	<b>69 617</b>
<b>2</b>	<b>Комиссионные расходы</b>		
2.1	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	(16 062)	(15 139)
2.2	По другим операциям	(358)	(256)
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(16 420)</b>	<b>(15 395)</b>
	<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>54 954</b>	<b>54 222</b>

Комиссионные доходы и расходы отражаются по методу начисления при оказании услуги или завершения операции на основании соответствующих договоров. Комиссионные доходы и расходы в основном затрагивают расчетные и кассовые операции.

## 24. Общие административные и прочие операционные расходы, расходы на содержание персонала



№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Расходы на содержание персонала	54 527	48 088
2	Арендная плата	30 619	30 344
3	Амортизационные отчисления по основным средствам	3 469	3 394
4	Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	0	995
5	Расходы на ремонт и содержание помещений	5 793	23 193
6	Профессиональные услуги	10 597	10 159
7	Налоги, относимые на расходы	2 889	3 983
8	Административные расходы	3 697	3 232
9	Реклама и маркетинг	840	1 004
10	Прочие	5 996	217
	<b>Итого</b>	<b>118 427</b>	<b>124 609</b>

## 25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2013 год составляют 16 345 тыс.руб. и включают в себя доходы от операций выпущенными ценными бумагами, от операций с драгоценными металлами, финансовый результат от выбытия основных средств, доходы от вложений в акции и прочие операционные доходы. Операционные доходы и доходы от вложений акций за 2012 год составили 20 213 тыс.руб.

## 26. Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(5 667)	(4 080)
2	Расходы по отложенному налогообложению, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(8 448)	(5 476)
	<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>(14 115)</b>	<b>(9 556)</b>

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже:

№	Наименование	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
	По состоянию на 1 января	27 161	22 714
	Расходы/(Возмещение) по отложенному налогообложению в отчете о прибылях и убытках	8 448	5 476
	Расходы/(Возмещение) по отложенному налогообложению в части фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(794)	(1 029)
	<b>По состоянию за 31 декабря</b>	<b>34 815</b>	<b>27 161</b>

Отложенное налоговое обязательство относится к следующим позициям:

№	Наименование	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
	<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
	Доход от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7)	(24)
	Убытки от обесценения кредитов	31 966	23 305
	Основные средства	151	381
	Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	2 705	3 499
	<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>34 815</b>	<b>27 161</b>

Налоговое обязательство по резерву под обесценение кредитного портфеля возникло за счет разных подходов к оценке обесценения кредитов в соответствии с требованиями МСФО и требованиями Российских стандартов.

Во время проведения подготовки настоящей финансовой отчетности Банка были восстановлены ранее списанные на расходы МБП и включены в состав основных средств в связи с чем образовалось налоговое обязательство. На основные средства была начислена дополнительная амортизация.

Сумма наращенных процентных расходов и доходов на представленные отчетные даты соответствует сумме наращенных расходов и доходов для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

## 27. Сегментный анализ

Сегмент является отличным компонентом Банка, который задействован в предоставлении продуктов или услуг (бизнес-сегмент) получающий - и прибыли, отличающиеся от рисков и прибылей других сегментов. В настоящее время, Банк управляется как единый сегмент и учетные записи Банка не позволяют предоставить информацию по бизнес-сегментам и сегментации по географическому принципу.

## 28. Управление финансовыми рисками

Основными банковскими рисками, которым наиболее подвержен Банк, являются: кредитный риск, риск ликвидности, операционный и правовой риски, рыночный риск, в части валютного риска, риск потери деловой репутации, стратегически, страновой и системный риски.

Информация об источниках возникновения рисков:

Вид риска	Источники возникновения
Кредитный риск	неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитных договоров; неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам); неисполнение обязательств лицами, надлежащее исполнение обязательств которых обеспечивается принятым Банком обязательством; обесценение (снижение стоимости) активов Банка; увеличение объемов обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете
Операционный риск	несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете; несоблюдение служащими Банка установленных порядков и процедур; неэффективность внутреннего контроля Банка; случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка; сбои в функционировании систем и оборудования, находящиеся вне контроля Банка; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.
Правовой риск	несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к

Вид риска	Источники возникновения
	<p>правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;</p> <p>нарушение Банком условий договоров;</p> <p>недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;</p> <p>несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;</p> <p>нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;</p> <p>возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств</p>
Риск потери деловой репутации	<p>несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</p> <p>неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;</p> <p>отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;</p> <p>неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;</p> <p>недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;</p> <p>осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень</p>

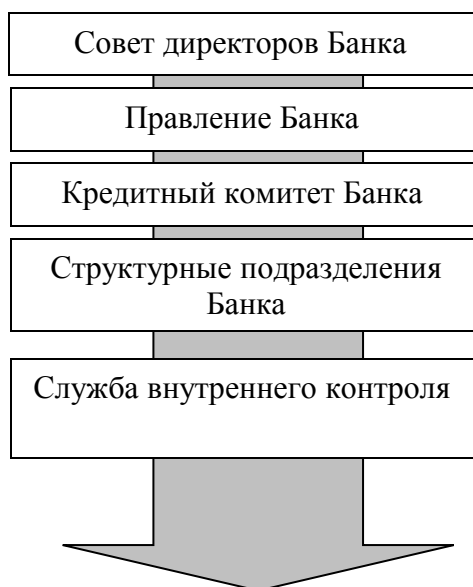
Вид риска	Источники возникновения
	<p>операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";</p> <p>возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;</p> <p>несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</p> <p>неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации</p>
Рыночный риск	<p>злонамеренные манипуляции при приобретении/ реализации финансовых инструментов;</p> <p>ошибочные действия по приобретению/ реализации финансовых инструментов, в т.ч. по срокам и в количественном выражении;</p> <p>изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля;</p> <p>изменения курсов иностранных валют;</p> <p>изменение рыночной стоимости драгоценных металлов;</p> <p>нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров</p>
Системный риск	<p>финансовая либерализация (сокращение банковской процентной маржи, кредитование менее надежных заемщиков по более низкой процентной ставке в связи с растущей банковской конкуренцией);</p> <p>отсутствие в реальном секторе экономики платежеспособного спроса на банковский кредит;</p> <p>переменчивая конъюнктура финансовых рынков;</p> <p>повышенная вовлеченность системообразующих кредитных организаций в процесс обслуживания бюджета;</p> <p>специфические изменения финансового законодательства и т.д.</p>

Вид риска	Источники возникновения
Страновой риск	<p>недостаточный уровень мониторинга и контроля за изменением обычаев делового оборота иностранных контрагентов;</p> <p>неспособность Банка своевременно приводить свои внутренние документы и правила в соответствие с изменениями условий деятельности: при осуществлении валютного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых форм и условий осуществления банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки (по видам услуг, по видам валют и по территориальной страновой принадлежности);</p> <p>ошибочные условия договоров, процедур и тарифов;</p> <p>нарушение Банком условий договоров, процедур и тарифов иностранных контрагентов;</p> <p>недоступность валюты денежного обязательства контрагенту из-за особенностей национального законодательства;</p> <p>неисполнение иностранными контрагентами обязательств по внешним заимствованиям из-за экономических изменений условий их деятельности, в т.ч. из-за девальвации их национальной валюты, введения жесткого контроля курса их национальной валюты;</p> <p>неисполнение иностранными контрагентами собственных обязательств по причине стихийных бедствий (трудно предсказуемых событий), а также следствии глобализации экономики (например, воздействие мировых кризисов, решений Всемирной Торговой Организации или рост цен на нефть);</p> <p>неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за политических изменений условий их деятельности;</p> <p>неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за социальных, в т.ч. правовых изменений условий их деятельности</p>
Стратегический риск	<p>ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;</p> <p>неправильное определение перспективных направлений деятельности;</p> <p>отсутствие соответствующих управленческих решений;</p> <p>отсутствие необходимых финансовых ресурсов;</p> <p>отсутствие необходимых материально-технических ресурсов;</p> <p>отсутствие необходимых людских ресурсов</p>
Риск ликвидности	<p>несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка);</p> <p>возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых</p>

Вид риска	Источники возникновения
	обязательств

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками подразумевает под собой распределение полномочий по управлению рисками на различных уровнях. Структура органов управления и подразделений, осуществляющих управление рисками:



Совет директоров является высшим органом управления системы рисков.

Совет директоров утверждает политику (профилирующие направления) в области управления рисками, в частности систему управления рисками, стратегию управления рисками и внутренние документы, регламентирующие процедуры оценки и контроля за отдельными видами рисков.

Совет директоров контролирует эффективность управления системой рисков.

Совет директоров не реже чем один раз в год по результатам деятельности за год рассматривает и принимает соответствующие решения по следующим вопросам:

- характер и относительная значимость рисков, с которыми сталкивается Банк;
- определение приемлемых и неприемлемых для Банка рисков;
- возможности Банка по управлению приемлемыми рисками и их последствий;
- затраты на поддержание системы управления рисками;
- структура и организация системы управления рисками;
- согласование системы лимитов.

Реализацию политики управления рисками осуществляет правление Банка.

Правление Банка:

- создает организационную структуру Банка, достаточную для реализации целей системы управления рисками;
- оптимизирует структуру баланса Банка;
- непосредственно управляет рисками методами установленными настоящим Положением

и другими возможными способами;

- утверждает систему лимитов и вносит изменения в систему лимитов;
- определяет максимальные параметры лимитов, пересматривает параметры лимитов;
- принимает решения по операциям (сделкам) совершенным сверх установленных лимитов, не относящихся к компетенции Кредитного Комитета Банка, в рамках соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- определяет уровень риска, который Банк готов взять на себя, в том числе выраженного в необходимом уровне резервирования по ожидаемым потерям.

На правлении Банка лежит ответственность:

- за осуществление общего руководства и организацию работы структурных подразделений Банка по осуществлению функций, связанных со своевременным выявлением, оценкой и управлением рисками Банка при совершении активных и пассивных операций, и в других направлениях деятельности Банка;
- за осуществление полного контроля за эффективностью оценки управлением рисками Банка;
- за развитие системы лимитов, а также системы контроля за установленными лимитами;
- за своевременное реагирование на изменение показателей рисков.

Реализацию политики управления рисками в части кредитных рисков и кредитной политики, осуществляет кредитный комитет Банка.

Кредитный комитет Банка:

- непосредственно управляет кредитными рисками методами установленными внутренними документами и другими возможными способами;
- рассматривает и дает предложения по совершенствованию управления кредитными рисками (основных методов и способов минимизации кредитных рисков);
- рассматривает и дает предложения по установке и пересмотру лимитов, связанных с размещением денежных средств;
- выдвигает предложения по изменению системы лимитов;
- вправе принимать решения по размещению денежных средств сверх установленных лимитов, в рамках соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России.

На кредитном комитете лежит ответственность:

- за осуществление общего руководства и организацию работы в рамках управления кредитными рисками при совершении активных операций;
- за оптимальное соотношение распределения ресурсов между всеми видами активных операций Банка и их эффективного использования;
- за осуществление полного контроля за эффективностью оценки управлением кредитными рисками Банка;
- за развитие системы лимитов кредитования, а также системы контроля за установленными лимитами кредитования;
- за своевременное реагирование на изменение показателей кредитных рисков.

Непосредственную работу по управлению рисками (оценки, мониторингу) проводят функциональные структурные подразделения Банка. Каждое подразделение Банка оценивает на своем уровне все возможные риски при осуществлении банковских операций. Ответственность за своевременное выявление и оценку рисков лежит на руководителях (при отсутствии руководителя, на старшем по должности сотруднике) соответствующих структурных подразделениях. Ответственность за выявление и оценку определенных рисков функционально закрепляется за структурными подразделениями Банка. Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются: отдел экономического анализа и перспективного развития, отдел анализа финансовых рисков,



управление корпоративного кредитования, управление розничного кредитования, управление инвестиций и ценных бумаг, отдел по организации безналичных расчетов и корреспондентских отношений, отдел валютного дилинга, отдел международных расчетов и валютного контроля, отдел маркетинга, юридический отдел и служба внутреннего контроля.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия управления рисками Банка заключается в следующем:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- приоритетное развитие кредитного направления деятельности;
- диверсификация видов бизнеса, приносящих доход;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности соответствующих подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В отношении серьезных и крупных рисков Банк применяет следующую стратегию:

- отказ от осуществления финансовых операций, уровень риска по которым чрезмерно высок;
- отказ от использования усложненных финансовых схем (финансового инжиниринга), обладающих высокой степенью концентрации и многофакторности рыночного риска;
- консервативное ведение бизнеса.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

К основным процедурам управления банковскими рисками Банка относятся:

- мониторинг;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины основных показателей деятельности Банка, изучение их динамики во времени и анализ причин изменения, а также расчет величины риска или уровень его влияния. Мониторинг предшествует использованию других приемов управления, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики. Мониторинг проводится на регулярной основе с периодичностью, установленной внутренними Положениями.

Объединение риска - метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки. Примером объединения риска является создание портфелей однородных ссуд и требований.

Распределение риска - метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики. Указанный метод используется Банком при проектном финансировании. Порядок распределения риска при проектом финансировании устанавливается индивидуально под каждую сделку.

Принимающие участие в сделке структурные подразделения Банка проводят аналитическую работу по выявлению и оценке всех рисков, а также возможные варианты их минимизации и подготавливают соответствующую информацию в свободной форме аналитической записки для принятия решения кредитному комитету Банка.

Система лимитов подразумевает установление ограничений на величины рисков и операций, а также последующий контроль их выполнения. Величина лимита отражает готовность Банка принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-направления.

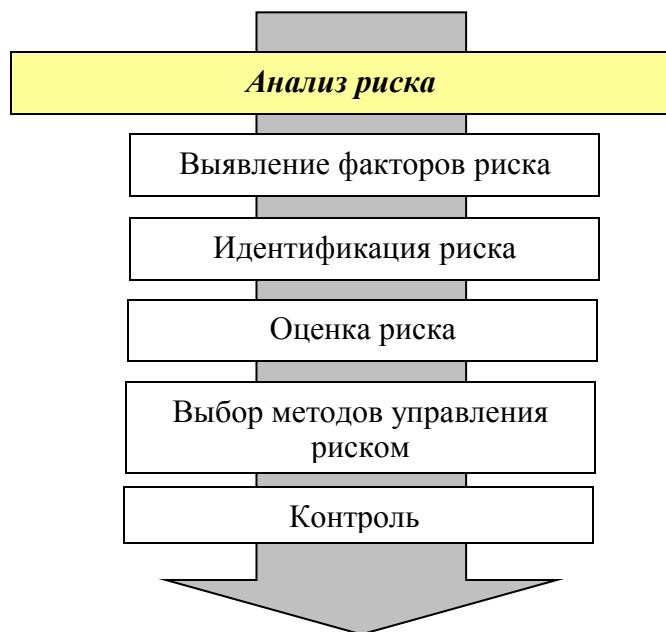
Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Данный метод используется в основном для минимизации рыночных рисков.

Диверсификация – распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим. Данный метод используется при формировании портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля. При составлении портфеля ценных бумаг используют вложения в разные виды бумаг, валют, диверсифицируют эмитентов и т.д. При формировании кредитного портфеля – диверсификация идет по выданным суммам, отраслям, видам заемщиков.

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации и новых бизнес-направлениях. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. При необходимости особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестинга, который проводится для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

Методы оценки банковских рисков в зависимости от вида риска и финансового актива регламентируются внутренними положениями Банка.

Этапы процесса управления рисками:



Политика в области снижения рисков.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными

стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Выявление рисков проводится на регулярной основе.

Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя.

В случае если в результате наступления неблагоприятного события Банк несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала Банка. В системе управления рисками Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала Банка. Соответственно, размер резервов и капитала Банка оказывает влияние на величину принимаемых Банком рисков.

#### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Вид риска	Наименование представляемого отчета	Периодичность представления отчета
Кредитный риск	Показатели контроля за правильностью оценки активов с наибольшим кредитным риском и определения размера резервов на возможные потери	Ежемесячно
	Показатели качества активов ОАО АКБ «Стелла-Банк»	Ежемесячно
	Показатели достаточности резервов на возможные потери по кредитному портфелю ОАО АКБ «Стелла-Банк»	Ежемесячно
	Показатели достаточности резервов на возможные потери ОАО АКБ «Стелла-Банк»	Ежемесячно
	Динамика кредитного риска по высокорисковым активам	Ежеквартально
	Мониторинг кредитного риска	Ежеквартально
	Отчет об уровне кредитного риска	Ежеквартально
	Соотношение показателей уровня кредитного риска с установленными пограничными значениями	Ежеквартально
Операционный риск	Отчет об уровне операционного риска Банка	Ежемесячно
	Мониторинг операционного риска (за месяц)	Ежемесячно
	Отдельные показатели Банка в разрезе направлений деятельности (нарастающим итогом)	Ежемесячно
	Уровень операционного риска в динамике	Ежеквартально
	Мониторинг операционного риска (за квартал)	Ежеквартально
	Отдельные показатели Банка в разрезе направлений деятельности (нарастающим итогом)	Ежеквартально

	Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными пограничными значениями	Ежеквартально
	Динамика величины операционного риска	Ежегодно
	Сведения о понесенных Банком операционных убытках за год в разрезе причин их возникновения и формы проявления	Ежегодно
	Отчет о распределении совокупных годовых операционных убытков (за последние 5 лет)	Ежегодно
	Уровень достаточности капитала для покрытия операционного риска в динамике	Ежегодно
	Отдельные показатели Банка в разрезе направлений деятельности (за год)	Ежегодно
Правовой риск	Оценка уровня правового риска	Ежеквартально
	Результаты оценки уровня правового риска в динамике	Ежеквартально
	Соотношение показателей уровня правового риска с установленными пограничными значениями	Ежеквартально
Риск потери деловой репутации	Оценка уровня репутационного риска	Ежеквартально
	Результаты оценки уровня репутационного риска в динамике	Ежеквартально
	Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными пограничными значениями	Ежеквартально
Стратегический риск	Оценка уровня стратегического риска	Ежеквартально
	Отчет о результатах реализации программы развития ОАО АКБ «Стела-Банк» (за квартал)	Ежеквартально
	Результаты оценки уровня стратегического риска в динамике	Ежегодно
	Отчет об итогах реализации стратегии развития ОАО АКБ «Стела-Банк» на долгосрочный период и программы развития	Ежегодно
Страновой риск	Аналитическая записка с заключением об общих тенденциях в экономике государства, а также социально-политической стабильности в стране иностранного контрагента.	В случае принятия решения о проведении сделки и оформлении договорных отношений с иностранными контрагентами, а также в ходе последующего сотрудничества — на регулярной основе, не реже одного раза в

		год
	Мониторинг финансовых инструментов, подверженных страновому риску	Ежеквартально
	Отчет об уровне странового риска	Ежеквартально
	Соотношение показателей уровня странового риска с установленными пограничными значениями	Ежеквартально
	Мониторинг странового риска	Ежеквартально
Рыночный риск	Мониторинг процентного риска	Ежеквартально
	Мониторинг фондового риска	Ежеквартально
	Мониторинг валютного риска	Ежеквартально
	Отчет об уровне рыночного риска на отчетную дату	Ежеквартально
	Соотношение показателей уровня рыночного риска с установленными пограничными значениями	Ежеквартально
	Отчет об уровне рыночного риска в динамике	Ежеквартально
	Сводный отчет о величине рыночного риска	Ежеквартально
Системный риск	Отчет об уровне системного риска	Ежеквартально
	Отчет об оценке последствий реализации системного риска	Ежегодно
Риск ликвидности	Динамика текущего операционного дня	Ежедневно
	Расчет текущей ликвидности	Ежедневно
	Оперативная справка по фактически совершаемым операциям	Ежедневно
	Динамика текущего операционного дня по исполненным платежам за день	Ежедневно
	Сведения об обязательствах по востребования, оказывающих существенное влияние на уровень мгновенной ликвидности	Ежедневно, при наличии условий
	Резервные инструменты по поддержанию мгновенной ликвидности	Еженедельно
	Динамика платежей Банка за месяц	Ежемесячно
	Анализ состояния ликвидности Банка по ликвидным активам	Ежемесячно
	Анализ состояния ликвидности Банка по совокупным активам	Ежемесячно
	Анализ доходов/расходов Банка	Ежемесячно
	Динамика нормативов на отчетные даты	Ежемесячно
	Отчет о состоянии ликвидности и платежеспособности Банка	Ежемесячно

	за месяц	
	Прогноз доходов и расходов	Ежемесячно
	Аналитическая записка об анализе внешних факторов, оказывающих влияние на основные банковские риски, присущие деятельности Банка за квартал	Ежеквартально
	Отчет о показателях деятельности Банка, свидетельствующие об изменении факторов риска за квартал	Ежеквартально
	Отчет о состоянии ликвидности и платежеспособности Банка за предыдущий квартал	Ежеквартально
	Отчет о состоянии ликвидности и платежеспособности Банка за предыдущий год	Ежегодно
	Отчет о показателях деятельности Банка, свидетельствующие об изменении факторов риска за предыдущий год	Ежегодно
	Аналитическая записка об анализе внешних факторов, оказывающих влияние на основные банковские риски, присущие деятельности Банка за год	Ежегодно

Анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату представлен в таблице ниже:

	2013 год (тыс.руб.)				2012 год (тыс.руб.)			
	Монетарные активы	Монетарные обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Монетарные активы	Монетарные обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1574292	1352071	0	222 221	1564 317	1390 518	0	173 799
Доллары США	143 842	135 315	0	8 527	135 488	133 049	0	2 439
Евро	126 080	125 868	0	212	100 264	100 883	0	(619)
Прочие	3 696	221	0	3 475	3 152	243	0	2 909

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

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики останутся неизменными:

		2013 год (тыс. руб.)		2012 год (тыс. руб.)	
		Воздействие на прибыль или убыток	на Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	на Воздействие на собственные средства
Укрепление США на 5%	доллара	426	426	122	122
Ослабление США на 5%	доллара	(426)	(426)	(122)	(122)
Укрепление евро на 5%		11	11	(31)	(31)
Ослабление евро на 5%		(11)	(11)	31	31
Укрепление валют на 5%	прочих	174	174	145	145
Ослабление валют на 5%	прочих	(174)	(174)	(145)	(145)

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

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

тыс.руб.

№	Наименование	До востребования	До 30 дней	От 30 до 1 года	Более 1 года	Просроченные и неопределенным сроком	Итого
1	За 31 декабря 2013 года						
2	Итого активов	438 713	191 865	686 464	507 258	172 444	1 996 744
3	Итого обязательств	646 437	57 094	450 700	424 429	34 815	1 613 475
4	Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(207 724)	134 771	235 764	82 829	137 629	383 269
1	За 31 декабря 2012 года						
2	Итого активов	340 327	247 568	620 230	571 251	199 974	1 979 350
3	Итого обязательств	646 112	110 367	495 730	345 323	27 161	1 624 693
4	Чистый разрыв по процентным ставкам за 31	(305 785)	137 201	124 500	225 928	172 813	354 657

	декабря 2012 года						
--	-------------------	--	--	--	--	--	--

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Средние процентные ставки рассчитаны на основании средневзвешенных ставок по выданным и размещенным средствам с разбивкой по валютам и срокам погашения. Банк работает преимущественно с тремя основными валютами, которые и представлены в таблицах. Активы и обязательства Банка имеют рыночные процентные ставки и отражены в разбивке по валютам и срокам погашения:

#### Анализ средней процентной ставки в 2013г.

##### Средняя % ставка по рублям

Наименование	До востребования	На 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Активы</b>									
Средства предоставленные:									
- физическим лицам	0,0	0,0	21,0	20,4	19,2	20,3	16,1	13,0	13,9
- нефинансовым организациям	0,0	0,0	0,0	13,5	16,2	17,1	13,5	12,6	9,3
- кредитным организациям	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Обязательства</b>									
Средства, привлеченные кредитной организацией:									
-вклады и депозиты физических лиц	0,5	0,0	0,0	0,0	5,6	7,4	8,8	9,5	0,0
-вклады и депозиты нефинансовых организаций	0,0	0,0	0,0	4,75	0,0	6,8	8,67	8,0	0,0
- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

##### Средняя % ставка по долларам США

Наименование	До востребования	На 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Активы</b>									
Средства предоставленные:									
- физическим лицам	0,0	0,0	0,0	0,0	12,9	15,7	16,0	12,0	0,0
- нефинансовым организациям	0,0	0,0	0,0	12,0	12,0	15,4	9,0	0,0	0,0
- кредитным организациям	0,0	0,5	0,5	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Обязательства</b>									
Средства, привлеченные кредитной организацией:									
-вклады и депозиты физических лиц	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	4,0	0,0	0,0	0,0
-вклады и депозиты нефинансовых организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0



- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
---	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

### Средняя % ставка по евро

Наименование	До востребования	На 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Активы</b>									
Средства предоставленные:									
- физическим лицам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,0	13,5	0,0
- нефинансовым организациям	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,0	0,0	0,0
- кредитным организациям	0,0	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Обязательства</b>									
Средства, привлеченные кредитной организацией:									
-вклады и депозиты физических лиц	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0	6,0	0,0	0,0
-вклады и депозиты нефинансовых организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

### Анализ средней процентной ставки в 2012г.

#### Средняя % ставка по рублям

Наименование	До востребования	На 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Активы</b>									
Средства предоставленные:									
- физическим лицам	0,0	12,0	12,1	19,9	17,1	20,3	14,7	12,8	10,8
- нефинансовым организациям	0,0	0,0	0,0	18,4	17,6	17,6	13,8	12,3	11,0
- кредитным организациям	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Обязательства</b>									
Средства, привлеченные кредитной организацией:									
-вклады и депозиты физических лиц	0,5	0,0	0,0	0,0	5,7	7,3	8,7	9,3	0,0
-вклады и депозиты нефинансовых организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	6,0	6,0	10,0	8,0	9,0
- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

#### Средняя % ставка по долларам США

Наименование	До востребования	На 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Активы</b>									
Средства предоставленные:									
- физическим лицам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	16,4	15,4	14,0	0,0
- нефинансовым организациям	0,0	0,0	16,0	16,0	16,0	16,0	9,0	0,0	0,0
- кредитным организациям	0,0	0,7	0,7	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Обязательства</b>									
Средства, привлеченные кредитной организацией:									
-вклады и депозиты физических лиц	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	4,0	0,0	0,0	0,0
-вклады и депозиты нефинансовых организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

### Средняя % ставка по евро

Наименование	До востребования	На 1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
<b>Активы</b>									
Средства предоставленные:									
- физическим лицам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,1	12,0	11,0
- нефинансовым организациям	0,0	0,0	0,0	16,0	16,0	16,0	0,0	0,0	0,0
- кредитным организациям	0,0	0,2	0,2	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Обязательства</b>									
Средства, привлеченные кредитной организацией:									
-вклады и депозиты физических лиц	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0	6,0	0,0	0,0
-вклады и депозиты нефинансовых организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Цифра «0» в таблицах означает, что Банк не имеет активов и обязательств, приносящих процентные доходы или расходы, выраженные в соответствующей валюте по соответствующему сроку.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, или осуществлением выплат по

гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<b>Н2</b>	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>	<b>Н4</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
31 декабря	67,2	66,3	80,8	71,3	72,3	95,1
Среднее	72,3	70,3	77,0	75,0	79,7	85,3
Максимум	79,4	80,6	87,0	86,8	100,6	105,6
Минимум	65,3	60,2	71,2	61,1	58,6	69,1
	min	min	min	min	max	Max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

#### **Активы и обязательства по срокам востребования и погашения за 31.12.2013г.**

							тыс.руб.
№	Наименование	До востребования	До 30 дней	От 30 до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	374 599	0	0	0	0	374 599
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 944	613	4 841	4 559	374	17 331
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 437	11 386	0	13 823
4	Средства в других	50 000	110 962	554	3 396	0	164 912

	кредитных организациях						
5	Кредиты и дебиторская задолженность	1 440	77 647	666 607	486 769	0	1 232 463
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	139 672	139 672
7	Инвестиционно е имущество	0	0	0	0	2 500	2 500
8	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенн ые для продажи» удерживаемые для продажи	0	0	0	0	19 549	19 549
9	Основные средства	0	0	0	0	9 162	9 162
10	Прочие активы	5 730	2 643	12 025	1 148	1 187	22 733
	<b>Итого активы</b>	<b>438 713</b>	<b>191 865</b>	<b>686 464</b>	<b>507 258</b>	<b>172 444</b>	<b>1 996 744</b>
	<b>Обязательства</b>						
1	Средства других кредитных организаций	209	270	0	0	0	479
2	Средства клиентов	630 902	55 632	445 778	424 357	0	1 556 669
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	10 050	0	0	0	0	10 050
4	Прочие обязательства	5 276	1 192	4 922	72	0	11 462
5	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	34 815	34 815
	<b>Итого обязательства</b>	<b>646 437</b>	<b>57 094</b>	<b>450 700</b>	<b>424 429</b>	<b>34 815</b>	<b>1 613 475</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(207 724)</b>	<b>134 771</b>	<b>235 764</b>	<b>82 829</b>	<b>137 629</b>	<b>383 269</b>

Активы и обязательства по срокам востребования и погашения за 31.12.2012г.

							тыс.руб.
№	Наименование	До	До 30	От 30 до 1	Более 1	Просрочен	Итого

		востребо вания	дней	года	года	ные и с неопределе нным сроком	
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	246 442	0	0	0	0	246 442
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 063	1 377	6 186	4 309	339	20 274
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	10 092	0	10 092
4	Средства в других кредитных организациях	80 000	211 995	0	0	0	291 995
5	Кредиты и дебиторская задолженность	0	31 172	599 403	554 545	0	1 185 120
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	167 033	167 033
7	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» удерживаемые для продажи	0	0	0	0	22 575	22 575
8	Основные средства	0	0	0	0	9 096	9 096
9	Прочие активы	5 822	3 024	14 641	2 305	931	26 723
	<b>Итого активы</b>	<b>340 327</b>	<b>247 568</b>	<b>620 230</b>	<b>571 251</b>	<b>199 974</b>	<b>1 979 350</b>
	<b>Обязательства</b>						
1	Средства других кредитных организаций	258	416	0	0	0	674
2	Средства клиентов	606 971	108 429	491 094	345 317	0	1 551 811

3	Выпущенные долговые ценные бумаги	37 540	0	0	0	0	37 540
4	Прочие обязательства	1 343	1 522	4 636	6	0	7 507
5	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	27 161	27 161
	<b>Итого обязательства</b>	<b>646 112</b>	<b>110 367</b>	<b>495 730</b>	<b>345 323</b>	<b>27 161</b>	<b>1 624 693</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(305 785)</b>	<b>137 201</b>	<b>124 500</b>	<b>225 928</b>	<b>172 813</b>	<b>354 657</b>

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2013 года:

**Активы и обязательства по срокам востребования и погашения за 31.12.2013г.**

**тыс.руб.**

№	Наименование	До востребования	До 30 дней	От 30 до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства и их эквиваленты	374 609	0	0	0	0	374 609
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 643	588	4 920	4 822	358	17 331
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	129	3 291	11 849	0	15 269
4	Средства в других кредитных организациях	50 006	111 024	554	3 396	0	164 980
5	Кредиты и	1 440	97 506	751 089	552 198	0	1 402 233

	дебиторская задолженность						
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	139 672	139 672
7	Инвестиционное имущество	0	0	0	0	2 500	2 500
8	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» удерживаемые для продажи	0	0	0	0	19 549	19 549
9	Основные средства	0	0	0	0	9 162	9 162
10	Прочие активы	5 361	2 628	7 288	229	1 187	16 693
	<b>Итого активы</b>	<b>438 059</b>	<b>211 875</b>	<b>767 142</b>	<b>572 494</b>	<b>172 428</b>	<b>2 161 998</b>
	<b>Обязательства</b>						
1	Средства других кредитных организаций	209	270	0	0	0	479
2	Средства клиентов	630 902	56 184	478 131	469 219	0	1 634 436
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	10 433	0	0	0	0	10 433
4	Прочие обязательства	4 893	745	682	0	0	6 320
5	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	34 815	34 815
	<b>Итого обязательства</b>	<b>646 437</b>	<b>57 199</b>	<b>478 813</b>	<b>469 219</b>	<b>34 815</b>	<b>1 686 483</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(208 378)</b>	<b>154 676</b>	<b>288 329</b>	<b>103 275</b>	<b>137 613</b>	<b>475 515</b>

Активы и обязательства по срокам востребования и погашения за 31.12.2012г.

							тыс.руб.
№	Наименование	До востребования	До 30 дней	От 30 до 1 года	Более 1 года	Просроченные и с	Итого

						<b>неопределенным сроком</b>	
	<b>Активы</b>						
1.	Денежные средства и их эквиваленты	246 472	0	0	0	0	246 472
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	7 789	1 332	6 233	4 592	328	20 274
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	205	749	10 731	0	11 685
4	Средства в других кредитных организациях	80 039	212 195	0	0	0	292 234
5	Кредиты и дебиторская задолженность	0	33 641	697 933	668 579	0	1 400 153
6	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	167 033	167 033
7	Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» удерживаемые для продажи	0	0	0	0	22 575	22 575
8	Основные средства	0	0	0	0	9 096	9 096
9	Прочие активы	5 753	2 796	14 271	0	931	23 751
	<b>Итого активы</b>	<b>340 053</b>	<b>250 169</b>	<b>719 186</b>	<b>683 902</b>	<b>199 963</b>	<b>2 193 273</b>
	<b>Обязательства</b>						
1	Средства других кредитных организаций	258	416	0	0	0	674
2	Средства клиентов	606 971	109 379	516 559	380 947	0	1 613 856



3	Выпущенные долговые ценные бумаги	38 781	0	0	0	0	38 781
4	Прочие обязательства	102	710	509	6	0	1 327
5	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	27 161	27 161
	<b>Итого обязательства</b>	<b>646 112</b>	<b>110 505</b>	<b>517 068</b>	<b>380 953</b>	<b>27 161</b>	<b>1 681 799</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(306 059)</b>	<b>139 664</b>	<b>202 118</b>	<b>302 949</b>	<b>172 802</b>	<b>511 474</b>

Обязательные резервы в Банке России отнесены в категории по срокам пропорционально обязательствам, расположенным в соответствующих категориях. По просроченным активам сформирован резерв на полную сумму, в связи с чем они не оказывают существенного воздействия на данные приведенной выше таблицы. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных счетах юридических лиц и депозитов до востребования, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные остатки формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## 29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала, в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, 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, банки поддерживали в 2013 году соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения – 10 %.

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

	Наименование	2013 год (тыс.руб.)	2012 год (тыс.руб.)
	<b>Собственные средства (капитал), итого</b>		<b>277 810</b>
1	Уставный капитал	180 000	180 000
2	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	9 000	9 000
3	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	46 569	53 810
4	<b>Основной капитал, итог</b>	<b>235 569</b>	<b>242 810</b>

6	Субординированный займ	35 000	35 000
7	<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>35 000</b>	<b>35 000</b>
	<b>Итого капитал</b>	<b>270 569</b>	<b>277 810</b>

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

		<b>2013 год (тыс.руб.)</b>	<b>2012 год (тыс.руб.)</b>
	<i>Капитал 1-го уровня</i>		
1	Уставный капитал	300 713	300 713
2	Эмиссионный доход	0	0
3	Нераспределенная прибыль	71 735	39 950
	<b>Итого Капитал 1-го уровня</b>	<b>372 448</b>	<b>340 663</b>
	<i>Капитал 2-го уровня</i>		
4	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 821	13 994
5	Субординированные кредиты	35 000	35 000
	<b>Итого Капитал 2-го уровня</b>	<b>45 821</b>	<b>48 994</b>
	<b>Итого капитала</b>	<b>418 269</b>	<b>389 657</b>

В течение 2012 и 2013 года Банк соблюдал все требования к уровню капитала.

В соответствии с Политикой управления рисками Банка и требованиями «Базель-II», его капитал распределяется на покрытие непредвиденных потерь по кредитным, операционным и рыночным рискам.

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Советом Директоров лимиты по распределению капитала.

## 30. Условные обязательства, производные финансовые инструменты

### *Судебные разбирательства*

По состоянию за 2013 год Банком поданы 10 исковых заявлений о взыскании задолженности (8 исковых заявлений в 2012 году). В судебном порядке принято решение о взыскании задолженности по денежным обязательствам, процентам, пени за пользование кредитами, а также возмещение судебных расходов.

### *Налоговое законодательство*

В настоящее время налоговое законодательство в отношении целого ряда налогов в Российской Федерации регулируется как органами федеральной власти, так и на региональном уровне. Основными налогами являются налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, а также, наряду с прочими, налоги, начисляемые на фонд заработной платы. Законодательство Российской Федерации, регулирующее порядок взимания данных налогов, применяется в течение относительно непродолжительного периода времени по сравнению с налоговым

законодательством стран с развитой рыночной экономикой. В связи с этим, нормативные акты содержат неоднозначные, открытые для широкого толкования формулировки. Соответственно, число созданных судебных прецедентов по данным вопросам незначительно. Зачастую по вопросам интерпретации тех или иных нормативных документов отсутствует согласованное мнение как между, так и внутри правительственных и регулирующих органов, что приводит к неясности и конфликтным ситуациям.

Правильность расчета налоговых обязательств подлежит возможной проверке в течение трех лет с момента ее подготовки. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка полностью отражены в представленной финансовой отчетности. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную точку зрения в интерпретации различных существенных вопросов.

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

По состоянию за 31 декабря 2013 г. обязательств по операционной аренде у Банка нет.

### ***Соблюдение особых условий***

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Банк соблюдал все особые условия по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Наиболее значимые условия:

- коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского комитета;
- соблюдение коэффициента ликвидности;
- соблюдение норматива риска по операциям.

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

Обязательства кредитного характера включают обязательства по выдаче кредитов, аккредитивы и гарантии. Контрактная стоимость этих обязательств после выдачи представляет собой стоимость, подвергающуюся риску, связанному с возможностью невыполнения клиентом своих обязательств или обесценение имеющегося обеспечения. По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты, выданные Банком имеют ликвидное обеспечение, либо обеспечение значительно превышающее объем выданных кредитов, что соответственно сводит риск по выданным кредитам к минимуму.

**Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2013г. составили:**

тыс.руб

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Гарантии выданные	34 370	0	0	0	34 370
Неиспользованные кредитные линии	60 717	0	0	0	60 717
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>95 087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>95 087</b>

**Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012г. составили:**

тыс.руб

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Гарантии выданные	19 429	0	0	0	19 429
Неиспользованные кредитные линии	38 205	28	0	0	38 233
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>57 634</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57 662</b>

Банк постоянно ведет мониторинг клиентов, которым выданы гарантии. По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка нет сведений, позволяющих предполагать, что клиенты не выполняют обязательства по заключенным ими сделкам. На этом основании Банк предполагает, что по выданным гарантиям по состоянию за 31 декабря 2013 года нет вероятности понесения убытков. Неиспользованные кредитные линии относятся к категории с правом Банка отказа от выполнения принятых на себя обязательств в случае невыполнения клиентами своих обязательств либо появления у Банка информации об ухудшении финансового положения заемщика. При наличии таких условий в договоре Банк предполагает, что он не несет риска потери до момента когда, безусловное обязательство не перейдет в категорию выданных ссуд.

### ***Производные финансовые инструменты***

Форвардных контрактов, опционов, операций «спот» и «своп», активов на ответственном хранении по состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка нет.

### ***Обязательства по капитальным затратам***

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных затрат.

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании финансовой информации об организациях - объектах инвестиций.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1 — цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств,

Уровень 2 - методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке,

Уровень 3 — методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на активном рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки.

По состоянию за 31 декабря 2013 года (в тыс.руб.)

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 823	0	0	13 823
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	129 592	0	10 080	139 672
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>143 415</b>	<b>0</b>	<b>10 080</b>	<b>153 495</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года (в тыс.руб.)

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 092	0	0	10092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	133 953	0	33 080	167033
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>144 045</b>	<b>0</b>	<b>33 080</b>	<b>177 125</b>

По мнению Банка, справедливая стоимость активов и обязательств незначительно отличается от их балансовой стоимости. Эти инструменты включают денежные средства, средства на счетахostro, срочные депозиты, кредиты и авансы клиентам, текущие счета, депозиты клиентов, векселя, а также прочие краткосрочные активы и обязательства. Предполагается, что балансовая стоимость этих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости, что частично объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Справедливая стоимость акционерного капитала, основных средств и прочих активов и обязательств не контрактного характера не рассчитывается, так как они не являются финансовыми инструментами согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и предоставление информации».

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	2013 год (тыс.руб.)		2012 год (тыс.руб.)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>1 838 169</b>	<b>1 789 305</b>	<b>1 811 584</b>	<b>1 743 831</b>
Денежные средства и их эквиваленты	374 599	374 599	246 442	246 442
Обязательные резервы	17 331	17 331	20 274	20 274
Средства в других кредитных организациях	164 912	164 912	291 995	291 995
Кредиты и дебиторская задолженность	1 281 327	1 232 463	1 252 873	1 185 120
<b>Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости</b>	<b>153 495</b>	<b>153 495</b>	<b>177 125</b>	<b>177 125</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 823	13 823	10 092	10 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 672	139 672	167 033	167 033

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 991 664</b>	<b>1 942 800</b>	<b>1 988 709</b>	<b>1 920 956</b>
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>	<b>1 567 198</b>	<b>1 567 198</b>	<b>1 590 025</b>	<b>1 590 025</b>
Средства других кредитных организаций	479	479	674	674
Средства клиентов	1 521 669	1 521 669	1 516 811	1 516 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 050	10 050	37 540	37 540
Прочие заемные средства	35 000	35 000	35 000	35 000
<b>Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 567 198</b>	<b>1 567 198</b>	<b>1 590 025</b>	<b>1 590 025</b>

## 32. 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 оперативных решений. 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 акционерами, аффилированными лицами, инсайдерами, а также другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец периода по операциям со связанными сторонами:

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)

N п/п	Операции и сделки	Материнская организация, совместные предприятия (организации), ассоциированные предприятия (организации)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	200	127 403
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	4 379
3	Средства клиентов	0	6 306	13 424	6 152
4	Прочие условные обязательства	0	0	80	0

№	Наименование	2012 год (тыс.руб.)			
N п/п	Операции и сделки	Материнская организация, совместные предприятия (организации), ассоциированные предприятия (организации)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	511	114 175
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	253
3	Средства клиентов	0	3 364	11 548	4 508
4	Прочие условные обязательства	0	0	60	0

Ниже указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:



№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)			
N п/п	Операции и сделки	Материнская организация, совместные предприятия (организации), ассоциированные предприятия (организации)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы	0	0	37	12 258
2	Процентные расходы	0	1 476	839	0
3	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	13
4	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	(539)	0
5	Комиссионные доходы	0	0	2	264
6	Прочие операционные доходы	0	0	0	6

№	Наименование	2012 год (тыс.руб.)			
N п/п	Операции и сделки	Материнская организация, совместные предприятия (организации), ассоциированные предприятия (организации)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Процентные доходы:	0	0	32	9 948
2	Процентные расходы:	0	77	805	0

3	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	59
4	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	5	247	0
5	Комиссионные доходы	0	1	11	297
6	Прочие операционные доходы	0	0	0	5

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 года, представлена ниже:

№	Наименование	2013 год (тыс.руб.)			
N п/п	Операции и сделки	Материнская организация, совместные предприятия (организации), ассоциированные предприятия (организации)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	160	59 049
2	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	471	46 557

№	Наименование	2012 год (тыс.руб.)			
N п/п	Операции и сделки	Материнская организация, совместные предприятия (организации), ассоциированные предприятия (организации)	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

1	Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1000	500	125 148
2	Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1000	181	70 714

По состоянию за 31.12.2013г. ОАО АКБ «Стелла-Банк» не имеет ссудной задолженности, предоставленной акционерам Банка.

### **33. Основные дочерние компании, включенные в консолидированную финансовую отчетность**

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не составляет консолидированную отчетность.

### **34. Выплаченные дивиденды**

В 2013 г. Банк объявил и выплатил дивиденды по обыкновенным именным акциям:

1)Размер дивиденда: 9 рублей 96 коп. на одну акцию

Дивидендный период: за 2012 год

Общая сумма выплаченных дивидендов: 17 929 тыс.руб. (Семнадцать миллионов девятьсот двадцать девять тысяч) рублей;

2)Размер дивиденда: 1 рублей 67 коп. на одну акцию

Дивидендный период: за 9 месяцев 2013 года.

Общая сумма выплаченных дивидендов: 3 006 тыс.руб. (Три миллиона шесть тысяч) рублей;

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

За 31 декабря 2013г. количество обыкновенных акций составляет 1 800 000 (2012г.: 1 800 000).

### **35. Приобретения и выбытия**

В 2013 году Банк не приобретал и не продавал дочерние компании.

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

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность за 2013 год не было.

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

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

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

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