

**АКБ «Крыловский» (ОАО)**

**Примечания к финансовой отчетности**

**Примечание 1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АКБ «Крыловский» (ОАО) (далее — Банк) — это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк в отчетном периоде имел два филиала в Российской Федерации: Московский филиал АКБ «Крыловский» (ОАО) и Санкт-Петербургский филиал АКБ «Крыловский» (ОАО).

Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составляла 532 сотрудника (в 2012 году: 534 сотрудника).

Банк осуществляет, наряду с комплексом типовых банковских услуг, обслуживание по системе «Банк- Клиент», валютные операции, операции с ценными бумагами, зачисление на счета физических лиц заработной платы, пособий и других социальных выплат, доставку на дом физическим лицам пенсий, пособий и других социальных выплат, выдачу банковских гарантий, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы с банковского счета и без открытия счета, мгновенные переводы денежных средств по платежным системам «Вестерн Юнион», «ЮНИСТРИМ», «Лидер», «CONTACT» и «Золотая Корона» по территории Российской Федерации и за ее пределами.

Акционерами АКБ «Крыловский» (ОАО) являются 8 физических и 7 юридических лиц.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 350059, г. Краснодар, ул. 9-го Мая, д. 46а.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 350059, г. Краснодар, ул. 9-го Мая, д. 46а.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Краснодар.

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

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году, сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат. Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано

*Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

### Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

К основным корректировкам, используемых банком относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- сторно РПБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- исключение резервов под обесценение, созданных по РПБУ;
- создание резервов под обесценение, созданных по МСФО;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, 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».

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

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

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении

расчетных систем, в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи».

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

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

Все изменения, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года.

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

##### **Ключевые методы оценки**

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, который не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы

своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков, анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения, являются наиболее приемлимыми.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость — это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости финансового актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход, и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые

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

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива банку или банком. Выбранный метод применяется банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

### **Обесценение финансовых активов**

Банк создает резервы под 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"):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах 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.

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов 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, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах.

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 отчете о финансовом положении резерва под обесценение.



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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах 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 ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах, 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 и совокупных доходах. 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 и совокупных доходах. 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.

#### **Прекращение признания финансовых активов**

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### ***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 и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, 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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если 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 Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о финансовых активах, 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 метода дисконтирования денежных потоков.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.



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.

#### **Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-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 банках, 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка признается рыночной, поскольку на таких условиях Банк и заемщик, как стороны осведомленные и желающие совершить сделку, заключают ее. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности равна фактической цене сделки, совершаемой Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности со сроком погашения более одного года на момент первоначального признания осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Разница между процентными доходами, рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, составляющая 10% и менее от чистой прибыли (убытка) по отчету о прибылях и

убытках и совокупных доходах, является несущественной и не принимается банком в расчет при корректировке данных отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах. К кредитам и дебиторской задолженности, имеющим срок погашения «до востребования» или менее одного года, при их первоначальном признании, включая пролонгированные, метод эффективной ставки процента для расчета процентных доходов банком не применяется. Оценка таких кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по фактической стоимости.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

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

### ***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, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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

Данная категория включает производные 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.

К финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть отнесены:

- облигации;
- долговые обязательства;
- акции кредитных организаций;
- долевые ценные бумаги, переданные в заем;
- векселя;
- приобретенные права требования;
- операции факторинга.

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.

К затратам по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива, относятся суммы вознаграждений и комиссионных, уплаченных агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают распределенные внутренние административные расходы и затраты по управлению активами.

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 финансовых активов несвязанным третьим сторонам,

на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций.

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, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **Основные средства**

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не заверченных 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.

Для определения балансовой стоимости основных средств банк применяет следующие модели оценки:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации;
- по переоцененной стоимости, то есть справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом сумм амортизации и обесценения, накопленных после переоценки.

Учет по переоцененной стоимости применяется к такой группе основных средств как «Здания», так как данный метод позволяет наиболее точно определить справедливую стоимость активов. Здания переоцениваются не чаще одного раза в три года, в случае, если стоимость, по которой здания отражаются в бухгалтерском учете, существенно отличается от справедливой стоимости. Уровень существенности установлен в размере 10% от справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем самостоятельной оценки, либо с привлечением профессиональных оценщиков.

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. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка основных средств, относящихся к одной группе, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах.

*Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) — это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для:

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

В связи с тем, что объекты инвестиционной недвижимости ранее были классифицированы, как основные средства, банк применяет альтернативную модель учета по первоначальной стоимости:

инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа (метод амортизированной восстановительной стоимости).

Однако, в случае существенного отклонения в сторону уменьшения или увеличения реальной стоимости по сравнению с восстановительной стоимостью, банк может применить к инвестиционной недвижимости учет по переоцененной стоимости. К объектам инвестиционной недвижимости, отнесены здания, принадлежащие банку на праве собственности. Данный метод позволяет наиболее точно определить справедливую стоимость активов. В таком случае, здания, отнесенные к инвестиционной недвижимости, переоцениваются один раз в три года, если стоимость, по которой инвестиционная недвижимость отражается в бухгалтерском учете, существенно отличается от справедливой стоимости. Уровень существенности установлен в размере 10% от справедливой стоимости переоцениваемых объектов инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем самостоятельной оценки, либо с привлечением профессиональных оценщиков.

Фонд переоценки инвестиционной недвижимости, 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. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

### **Амортизация**

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

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здания	50 лет
Автотранспортные средства	5 лет
Мебель, офисное оборудование	7 лет
Компьютерное оборудование, оргтехника	5 лет
Прочее оборудование и имущество	7 лет

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в случае, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод должен быть скорректирован для отражения этого изменения. Такое изменение должно отражаться в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты, следующей за его отражением в отчетности.

Амортизация актива прекращается на более раннюю дату:

- дату классификации актива как предназначенного для продажи;

*Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

- дату прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

### **Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составляющая 10% и менее от чистой прибыли (убытка) по отчету о прибылях и убытках и совокупных доходах, является незначительной и не принимается банком в расчет при корректировке данных отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах. К заемным средствам, имеющим срок погашения «до востребования» или менее одного года, при их первоначальном признании, включая пролонгированные, метод эффективной ставки процента для расчета процентных расходов банком не применяется. Оценка таких заемных средств осуществляется по фактической стоимости.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

К выпущенным ценным бумагам относят облигации и векселя.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Выпущенные ценные бумаги Банк размещает только на рыночных условиях.

### ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

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

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

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

В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, 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 отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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.

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

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

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



кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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.

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

### **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации 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 установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации, по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 руб. за 1 доллар США (2012 год – 30,3727 руб. за 1 доллар США), 44,9699 руб. за 1 евро (2012 год – 40,2286 руб. за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции” (далее — МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

#### **Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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.

#### **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонд медицинского страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, при их наступлении.

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

#### **Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может

оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

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

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.

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

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком. МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

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

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

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

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

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

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются

предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Наличные денежные средства	1555740	1389740
Денежные средства на счетах в Банке России	1493068	615328
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	150411	70003
Денежные средства для осуществления клиринга	93	
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3199312</b>	<b>2075071</b>

В статью «Денежные средства и их эквиваленты» не включены обязательные резервы в сумме 35936 тыс. руб. (за 31.12.2012: 26640 тыс. руб.), депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23.

#### Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	457095	346727
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без учета переоценки</b>	<b>457095</b>	<b>346727</b>
Переоценка	(89676)	(62767)
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</b>	<b>367419</b>	<b>283960</b>

Долевые ценные бумаги представлены в 2013 году акциями следующих эмитентов: Сбербанк РФ, ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Газпром», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Полюс Золото», ОАО «Алроса», ОАО «ГМК Норильский Никель», ОАО «НЛМК», ОАО «Распадская», ОАО «Уралкалий», ОАО «Роснефть», ОАО «Газпромнефть», ОАО «Сургутнефтегаз», ОАО «РусГидро», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Ростелеком», ОАО «Акционерная нефтяная Компания «БАШНЕФТЬ», ОАО «Россетти» на отчетную дату с учетом переоценки.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. Вышеперечисленные акции, приобретенные Банком с целью перепродажи в краткосрочной перспективе, являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Данные акции относятся к категории котируемых и классифицируются, как предназначенные для торговли, как на биржевом, так и внебиржевом рынке. Данные акции оцениваются по справедливой стоимости, которая определяется как рыночная цена 3, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР № 10-78/пз-н. Банк классифицирует акции как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

У Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не имеющие котировок.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Данные основных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2013:

(тыс. руб.)			
Наименование эмитента	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость
<b>Кредитные организации</b>			
Сбербанк РФ АПИ	Банковская деятельность	РФ	2953
ОАО Банк ВТБ	Банковская деятельность	РФ	49174
<b>Итого</b>	<b>Банковская деятельность</b>	<b>РФ</b>	<b>52127</b>
<b>Нефинансовые организации</b>			
ОАО «ЛУКОЙЛ»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	12772
ОАО «Газпром»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	51815
ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	992
ОАО «Газпромнефть»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	3504
ОАО «Роснефть»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	14710
ОАО «Аktionерная нефтяная Компания «БАШНЕФТЬ»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	5980
<b>Итого</b>	<b>Нефтяная и газовая промышленность</b>	<b>РФ</b>	<b>89773</b>
ОАО «Распадская»	Угольная промышленность	РФ	37770
<b>Итого</b>	<b>Угольная промышленность</b>	<b>РФ</b>	<b>37770</b>
ОАО «ГМК «Норильский Никель»	Черная и цветная металлургия	РФ	48546
ОАО «НЛМК»	Черная и цветная металлургия	РФ	50030
<b>Итого</b>	<b>Черная и цветная металлургия</b>	<b>РФ</b>	<b>98576</b>
ОАО «Алроса»	Добыча и переработка полезных ископаемых	РФ	1020
ОАО «Полюс Золото»	Добыча и переработка полезных ископаемых	РФ	7527
ОАО «Уралкалий»	Добыча и переработка полезных ископаемых	РФ	33834
<b>Итого</b>	<b>Добыча и переработка полезных ископаемых</b>	<b>РФ</b>	<b>42381</b>
ОАО «Россети»	Электроэнергетика	РФ	31196
ОАО «Россети» АПИ	Электроэнергетика	РФ	1372
ОАО «РусГидро»	Электроэнергетика	РФ	10463
<b>Итого</b>	<b>Электроэнергетика</b>	<b>РФ</b>	<b>43031</b>
ОАО «МТС»	Телекоммуникации	РФ	1002
ОАО «Ростелеком»	Телекоммуникации	РФ	2759
<b>Итого</b>	<b>Телекоммуникации</b>	<b>РФ</b>	<b>3761</b>
<b>Итого</b>			<b>367419</b>

Данные основных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31.12.2012:

(тыс. руб.)			
Наименование эмитента	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость
<b>Кредитные организации</b>			
Сбербанк РФ АПИ	Банковская деятельность	РФ	1993

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Наименование эмитента	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость
ОАО Банк ВТБ	Банковская деятельность	РФ	31489
<b>Итого</b>	<b>Банковская деятельность</b>	<b>РФ</b>	<b>33482</b>
<b>Финансовые организации</b>			
ОАО «МФБ»	Деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно-фондовых бирж	РФ	3793
<b>Итого</b>	<b>Деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно-фондовых бирж</b>	<b>РФ</b>	<b>3793</b>
<b>Нефинансовые организации</b>			
ОАО «ЛУКОЙЛ»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	1996
ОАО «Газпром»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	45993
ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	3877
ОАО «Сургутнефтегаз» АПИ	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	12772
ОАО «Газпромнефть»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	17097
ОАО «АК «Транснефть» АПИ	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	12212
ОАО «Новатэк»	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	1306
<b>Итого</b>	<b>Нефтяная и газовая промышленность</b>	<b>РФ</b>	<b>95253</b>
ОАО «Распадская»	Угольная промышленность	РФ	28439
<b>Итого</b>	<b>Угольная промышленность</b>	<b>РФ</b>	<b>28439</b>
ОАО «ГМК «Норильский Никель»	Черная и цветная металлургия	РФ	46660
ОАО «НЛМК»	Черная и цветная металлургия	РФ	41977
<b>Итого</b>	<b>Черная и цветная металлургия</b>	<b>РФ</b>	<b>88637</b>
ОАО «Алроса»	Добыча и переработка полезных ископаемых	РФ	14684
ОАО «Полюс Золото»	Добыча и переработка полезных ископаемых	РФ	12774
ОАО «Уралкалий»	Добыча и переработка полезных ископаемых	РФ	957
<b>Итого</b>	<b>Добыча и переработка полезных ископаемых</b>	<b>РФ</b>	<b>28415</b>
ОАО «РусГидро»	Электроэнергетика	РФ	3901
<b>Итого</b>	<b>Электроэнергетика</b>	<b>РФ</b>	<b>3901</b>
ОАО «МТС»	Телекоммуникации	РФ	2040
<b>Итого</b>	<b>Телекоммуникации</b>	<b>РФ</b>	<b>2040</b>
<b>Итого</b>			<b>283960</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### Примечание 7. Средства в других банках

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках		3095
Прочие размещенные средства в других банках		40
Денежные средства в виде взносов в гарантийный фонд платежной системы	1750	2091
Денежные средства в кредитных организациях для проведения расчетов по операциям с использованием карт	7535	
Денежные средства в кредитных организациях для обеспечения	4694	2764

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



	2013	2012
выполнения обязательств по перечислению сумм принятых платежей		
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>13979</b>	<b>7990</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Текущие и необесцененные	13979	7990
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>13979</b>	<b>7990</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>13979</b>	<b>7990</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года у банка были остатки денежных средств в сумме 3095 тыс. руб., в виде депозита, размещенного в ОАО «Промсвязьбанк» сроком погашения «до востребования».

По состоянию за 31 декабря 2012 года, у банка были остатки денежных средств в сумме 40 тыс. руб. в виде прочих размещенных средств в КБ «Геобанк» ООО сроком погашения «до востребования».

КИВИ банк (ЗАО) является расчетным банком по переводам физических лиц без открытия банковского счета по системе переводов КИВИ. Банком перечислены денежные средства в КИВИ банк (ЗАО) для обеспечения выполнения обязательств по перечислению сумм принятых платежей. По экономическому содержанию средства, отраженные по статье «Прочие активы» в сумме 4694 тыс. руб. (в 2012 году 2764 тыс. руб.) классифицированы, как средства в кредитных организациях.

У банка за 31.12.2012 года на счете 47423 числился остаток в сумме 2091 тыс. руб., как обеспечение осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета по Платежной Системе Вестерн Юнион. В связи с введением с 01.01.2013 года в План счетов бухгалтерского учета балансового счета второго порядка № 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы», по экономическому содержанию средства, отраженные по статье «Прочие активы» за 31.12.2012 года в сумме 2091 тыс. руб. классифицированы, как средства в кредитных организациях.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

По мнению банка, оценочная справедливая стоимость средств в других банках, за отчетную дату 31.12.2013 года и 31.12.2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

#### Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 31.12.2013 г. Банк имеет 88 заемщиков с общей суммой задолженности по предоставленным кредитам 972910 тыс. руб. (на 01.01.2013г. – 105 заемщика, 935254 тыс. руб.). Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 1111 тыс. руб. (31.12.2012 г. – 3283 тыс. руб.). В 2013 году пролонгированных кредитов нет.

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Кредиты юридическим лицам	626405	539581
Кредиты индивидуальным предпринимателям		1299
Кредиты физическим лицам	344636	394374
Расчеты с валютной биржей	12009	
Дебиторская задолженность	90	99
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>983140</b>	<b>935353</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1111</b>	<b>3283</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>982029</b>	<b>932070</b>

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

	(тыс. руб.)				
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2013 г.			3199	84	3283
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года			(2172)		(2172)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 г.</b>			<b>1027</b>	<b>84</b>	<b>1111</b>

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

	(тыс. руб.)				
	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 г.			12540	83	12623
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года			(8751)	1	(8750)
Списание кредитов за счет резерва			(590)		(590)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 г.</b>			<b>3199</b>	<b>84</b>	<b>3283</b>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Строительство	5401	0,5	5837	0,6
Предприниматели			1299	0,1
Предприятия торговли	113535	11,5	90494	9,7
Операции с недвижимостью	433698	44,1	337250	36,1
Услуги по уборке территории			6600	0,7
Утилизация ТБО	19662	2,0	21400	2,3
Обеспечение безопасности	31307	3,2	46000	4,9
Аренда легковых автомобилей	21636	2,2	32000	3,4
Физические лица	344726	35,1	394473	42,2
Транспорт и связь	1166	0,1		
Финансовая деятельность	12009	1,3		
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>983140</b>	<b>100</b>	<b>935353</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31 декабря 2013 года банк имеет 9 заемщиков (2012 - 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 38000 тыс. руб. (10% от капитала). Совокупная сумма

этих кредитов составляет 519249 тыс. руб. (2012 г. – 535960 тыс. руб.) или 52,8% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2012 г. – 57,3%).

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2013	31.12.2012
Ипотечные жилищные кредиты	40683	45552
Потребительские кредиты	303364	348822
Автокредиты	589	
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>344636</b>	<b>394374</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1111	3199
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>343525</b>	<b>391175</b>

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

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Расчеты с валютной биржей	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	66897		71700	12009		150606
Кредиты обеспеченные:						
- Недвижимостью	543345		235116		90	778551
- оборудованием и транспортными средствами	12003		2962			14965
- прочими активами	4160		50			4210
- Поручительствами и банковскими гарантиями			34808			34808
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>626405</b>		<b>344636</b>	<b>12009</b>	<b>90</b>	<b>983140</b>

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

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	95500		109443		204943
Кредиты обеспеченные:					
— Недвижимостью	409587		222379	15	631981
— оборудованием и транспортными средствами	32000	1050	4174		37224
— прочими активами	2494	249	10000		12743
— Поручительствами и банковскими гарантиями			48378	84	48462
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>539581</b>	<b>1299</b>	<b>394374</b>	<b>99</b>	<b>935353</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2013 года.

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Расчеты с валютной биржей	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет			104499			104499
- Крупные новые заемщики	374750		40000			414750
- Кредиты юридическим лицам	251655			12009		263664
- Кредиты физическим лицам			196471			196471
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>626405</b>		<b>340970</b>	<b>12009</b>		<b>979384</b>
Просроченные, но не обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней			1067		6	1073
<b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>			<b>1067</b>		<b>6</b>	<b>1073</b>
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			629			629
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1970		84	2054
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>			<b>2599</b>		<b>84</b>	<b>2683</b>
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>626405</b>		<b>344636</b>	<b>12009</b>	<b>90</b>	<b>983140</b>
Резерв под обесценение			1027		84	1111
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>626405</b>		<b>343609</b>	<b>12009</b>	<b>6</b>	<b>982029</b>

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года.

(тыс. руб.)

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	135900		84529		220429
- Крупные новые заемщики	383500		210780		594280
- Кредиты юридическим лицам	20181				20181
- Кредиты индивидуальным предпринимателям		1299			1299
- Кредиты физическим лицам			35910	15	35925
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>539581</b>	<b>1299</b>	<b>331219</b>	<b>15</b>	<b>872114</b>
Индивидуально обесцененные:					
- без просрочки			61180		61180
- с задержкой платежа свыше 360 дней			1975	84	2059
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>			<b>63155</b>	<b>84</b>	<b>63239</b>

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Дебиторская задолженность	Итого
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	539581	1299	394374	99	935353
Резерв под обесценение			(3199)	(84)	(3283)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	539581	1299	391175	15	932070

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

По состоянию за 31.12.2013 г. и 31.12.2012 г. оценочная справедливая стоимость выданных кредитов существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ кредитов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### Примечание 9. Основные средства

(тыс. руб.)

	здания	автотранспортные средства	мебель, офисное, компьютерное оборудование, оргтехника	земля	незавершенное строительство	основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2013	142111		19348	5139			166598
Первоначальная стоимость на 31.12.2012	163493	1238	45047	5139			214917
Переоценка на 01.01.2014	50981			5432			56413
Поступления по первоначальной стоимости		8461	5763			41516	55740
Выбытия по первоначальной стоимости	(138)	(224)	(1067)				(1429)
Капитальные вложения			498				498
Первоначальная стоимость за 31.12.2013	214336	9475	50241	10571		41516	326139
Накопленная амортизация на 31.12.2012	(21382)	(1238)	(25699)				(48319)
Амортизационные отчисления по поступившим объектам		(452)	(501)				(953)
Амортизационные отчисления по выбывшим объектам	26	224	998				1248

	здания	автотранспортные средства	мебель, офисное, компьютерное оборудование, оргтехника	земля	незавершенное строительство	основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Амортизационные отчисления за отчетный год по имеющимся объектам	(14244)		(5097)				(19341)
Накопленная амортизация за 31.12.2013	(35600)	(1466)	(30299)				(67365)
Балансовая стоимость за 31.12.2013	178736	8009	19942	10571		41516	258774

Банком 30 декабря 2013 года был заключен договор с ООО «Локсмит» на проведение работ по оценке основных средств (здания, земельные участки) № 3012/13 по состоянию на 01 января 2014 года. На основании отчетов оценщика от 23 января 2014 года с № 2301-1/14 по № 2301-6/14, Банком 31 января 2014 года сделаны проводки по переоценке основных средств операциями СПОД.

Независимый оценщик Слесарев Всеволод Георгиевич является членом саморегулируемой организации (СРО) «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», регистрационный № 008199, включен в реестр членов РОО 05 октября 2012 года.

Оценщик при проведении оценки основных средств использовал затратный, сравнительный и доходный методы оценки.

При расчете стоимости оценщик исходил из следующего:

- достоверности правоустанавливающих документов на объекты оценки. Оцениваемые права собственности рассматриваются свободными от каких-либо претензий или ограничений;
- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества;
- исходные данные, использованные при подготовке отчета, получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать их абсолютную точность, поэтому там, где это, возможно, сделаны ссылки на источник информации;
- принято допущение, что никаких токсических, опасных или вредоносных веществ не присутствует внутри объекта или на объекте имущества.

Мнение оценщика относительно рыночной стоимости действительно только на дату оценки.

Отчет об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости оцениваемого имущества.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

В связи с моральным износом компьютерной техники и офисного оборудования, приобретенных до 01 января 2003 года, инфлирование этих основных средств банком не производилось.

Географический анализ основных средств представлен в Примечании 23.

#### Примечание 10. Прочие активы

(тыс. руб.)

	2013	2012
Задолженность клиентов по излишне начисленным и уплаченным процентам, в связи с досрочным расторжением договора вклада (депозита)	2028	693
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	14046	
Начислена комиссия по доставке пенсий и других социальных выплат		26
Задолженность клиентов и контрагентов по оплате комиссий и услуг	836	639

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



	2013	2012
Расчеты с подотчетными лицами		608
Требования по налогу на прибыль и страховым взносам в ФСС	472	834
НДС, уплаченный	319	198
Расчеты по договорам инвестирования		1393
Предварительная оплата за основные средства и ТМЦ	1974	374
Предварительная оплата за услуги	2391	2567
Задолженность контрагентов по арендным платежам		67
Материальные запасы	2036	3577
Расходы будущих периодов	7486	6354
Прочие	175	130
<b>Итого</b>	<b>31763</b>	<b>17460</b>

Статья «Прочие активы» включает только нефинансовые активы.

Расчеты по договорам инвестирования представлены:

- по состоянию за 31 декабря 2012 года банк имел договорные обязательства капитального характера по договорам инвестирования на сумму 1393 тыс. руб. МУП «Стройремконтроль».

Предварительная оплата за услуги состоит из оплаты за:

- услуги связи;
- услуги по аренде;
- коммунальные услуги;
- услуги по рекламе;
- информационные услуги;
- услуги по сопровождению ПО;
- услуги по охране;
- услуги по подписке;
- приобретение лицензий;
- оплата госпошлины за участие в суде;
- прочие разовые услуги.

Расходы будущих периодов представлены в большей степени:

- лицензиями на компьютерное и программное обеспечение;
- сертификатами;
- неисключительными правами на программные продукты;
- сопровождением программных продуктов;
- договорами страхования.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года:

	(тыс. руб.)
	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2013 г.	
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	107
Списание прочих активов за счет резерва	(107)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2013 г.</b>	

Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 23.

#### Примечание 11. Средства клиентов

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>1850441</b>	<b>1140351</b>
Текущие (расчетные) счета	1850441	1140351
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>576913</b>	<b>621000</b>
Текущие (расчетные) счета	481913	596000
Срочные депозиты	95000	25000
<b>Физические лица</b>	<b>1988878</b>	<b>1349174</b>
Текущие счета, вклады до востребования	98670	107492
Срочные депозиты	1890208	1244134
<b>Прочие счета клиентов</b>	<b>12303</b>	<b>6043</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4428535</b>	<b>3116568</b>

Банком заключены договора в Московской области с отделениями ПФ РФ, УСЗН, Администрациями муниципальных образований, Управлениями ЖКХ и МУП на доставку и зачисление на счета физических лиц пенсий, пособий и других социальных выплат, а также с Финансовым управлением администрации муниципального образования Крыловский район на зачисление заработной платы на счета физических лиц.

По экономическому содержанию средства, отраженные по статье «Прочие обязательства» в сумме 1838807 тыс. руб. (в 2012 году 1133480 тыс. руб.) классифицированы, как средства государственных организаций.

По экономическому содержанию средства, отраженные по статье «Прочие обязательства» в сумме 1716 тыс. руб. (в 2012 году 1845 тыс. руб.) классифицированы, как средства физических лиц.

Данные об остатках средств клиентов по секторам экономики:

	(тыс. руб.)			
	2013		2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Государственные и общественные организации	1850441	42	1140351	37
Юридические лица	464099	10	522906	17
Индивидуальные предприниматели	42288	1	29503	1
Страховые организации	75022	2	68651	2
Физические лица	1988878	45	1349174	43
Прочие	7807		5983	
Итого средств клиентов	4428535	100	3116568	100

Клиенты банка юридические лица и индивидуальные предприниматели имеют по несколько видов экономической деятельности по общероссийскому классификатору и соответственно могут заниматься всеми этими видами деятельности. В связи с этим, определить один конкретный вид деятельности не представляется возможным. Таким образом, банк раскрывает информацию в обобщенном виде.

Данные об остатках средств клиентов по видам экономической деятельности:

(тыс. руб.)				
	2013		2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Государственная	1838807	76	1133481	64
Общественная	11634		6870	
Коммерческая	459603	19	522846	30
Страховая	75022	3	68651	4
Предпринимательская	38639	2	26992	2
Сельскохозяйственная	2147		1114	
Адвокатская	188		83	
Нотариальная	1314		1314	
Итого средств клиентов	2427354	100	1761351	100

За 31 декабря 2013 года банк имел 7 клиентов (2012 – 5 клиентов) с остатками средств, свыше 20000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 308082 тыс. руб. (2012 - 285701 тыс. руб.), или 7,0% (2012 - 9,0%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов, приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

#### Примечание 12. Прочие заемные средства

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Субординированный займ	73943	73943
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>73943</b>	<b>73943</b>

04 апреля 2008 года банком получен субординированный кредит по договору № 1/10 от 12 марта 2008 года с Welstead Investments Capital S.A. в сумме 2000000 евро для увеличения капитала сроком на пять лет. Под датой выдачи займа по настоящему договору следует понимать дату зачисления денежных средств на корреспондентский счет. Дополнительным соглашением № 1/22 от 26 августа 2009 года к договору субординированного займа срок изменен с пяти на тридцать лет

Субординированный займ в сумме 73943 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 8% в год и срок погашения до 04 апреля 2038 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Балансовая стоимость прочих заемных средств, приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Географический анализ, анализ по прочим заемным средствам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

#### Примечание 13. Прочие обязательства

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Текущие обязательства по прочим налогам	13320	11650
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	54	
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6625	5079
Страховой взнос в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал	1818	1230
Прочие	689	561
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22506</b>	<b>18520</b>

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 23.

#### Примечание 14. Уставный капитал

	(тыс. штук)		
	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 01 января 2012 года	160000	160000	160000
За 31.12.2012 года	160000	160000	160000
За 31.12.2013 года	160000	160000	160000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 60000 тыс. руб. Размер уставного капитала, на отчетную дату с учетом инфляции составляет 269914 тыс. руб.

Приказом Генерального директора 30 декабря 2011 года утвержден отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Акционерного Коммерческого Банка «Крыловский» (открытого акционерного общества).

Вид, категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные, именные;

Форма выпуска ценных бумаг - бездокументарная;

Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций - 10100456B003D;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги – 1 000 (одна тысяча) рублей;

Количество размещенных ценных бумаг выпуска – 50 000 (пятьдесят тысяч) штук;

Объем размещенных ценных бумаг выпуска – 50 000000 (пятьдесят миллионов) рублей.

24 января 2012 года данный отчет был зарегистрирован ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

Приказом Генерального директора 03 декабря 2012 года утвержден отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг Акционерного Коммерческого Банка «Крыловский» (открытого акционерного общества).

Вид, категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные, именные;

Форма выпуска ценных бумаг - бездокументарная;

Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска акций - 10100456B004D;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги – 1 000 (одна тысяча) рублей;

Количество размещенных ценных бумаг выпуска – 50 000 (пятьдесят тысяч) штук;

Объем размещенных ценных бумаг выпуска – 50 000000 (пятьдесят миллионов) рублей.

21 декабря 2012 года данный отчет был зарегистрирован ГУ Банка России по Краснодарскому краю.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все, находящиеся в обращении акции банка, были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Далее предоставлена структура акционерного капитала по состоянию на 31.12.2013 года

Наименование Акционера	Количество акций в тыс. штук	Сумма в тыс. руб.	Доля в %
Рузин Михаил Валерьевич	106366	106366	66.48
Вакка Александр Борисович	10520	10520	6.58
ООО «Капитал Холдинг»	10000	10000	6.25
ООО «Герост»	10000	10000	6.25
ООО «Мортран»	5001	5001	3.13
Курин Георгий Васильевич	4892	4892	3.06
ООО СК «Уникс»	4500	4500	2.81
ООО «Грандилекс»	3249	3249	2.03
Федянина Лариса Борисовна	2288	2288	1.43
ООО «Бриз Авто Пассаж»	1000	1000	0.62
Евсеева Валентина Владимировна	594	594	0.37
Слухаенко Татьяна Николаевна	590	590	0.37

Наименование Акционера	Количество акций в тыс. штук	Сумма в тыс. руб.	Доля в %
Пономарев-Степной Николай Николаевич	550	550	0.34
Лейкин Алексей Юрьевич	440	440	0.27
Сельскохозяйственный производственный специализированный кооператив «Авангард»	10	10	0.01
<b>Итого</b>	<b>160000</b>	<b>160000</b>	<b>100</b>

Далее представлена информация о влиянии всех факторов на капитал

(тыс. руб.)

	Собственный капитал			
	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/убыток (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
<b>Остаток на 01 января 2012 года</b>	<b>169914</b>	<b>40805</b>	<b>(57294)</b>	<b>153425</b>
Выпущенные новые акции	100000			100000
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		(2175)	2175	
Результат округлений фонда переоценки по выбывшим ОС			(1)	(1)
Чистая прибыль/убыток за год			32573	32573
Итого доходы (расходы) за год	100000	(2175)	34747	132572
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>269914</b>	<b>38630</b>	<b>(22547)</b>	<b>285997</b>
Остаток на 01 января 2013 года	269914	38630	(22547)	285997
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала		32908	4	32912
Чистая прибыль/убыток за год			10869	10869
Итого доходы (расходы) за год		32908	10873	43781
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>269914</b>	<b>71538</b>	<b>(11674)</b>	<b>329778</b>

**Примечание 15. Процентные доходы и расходы**

(тыс. руб.)

	2013	2012
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	196011	170252
От размещения средств в кредитных организациях	1115	2014
Доходы прошлых лет, поступившие в отчетном году по операциям предоставления (размещения) денежных средств	1	1375
Штрафы, пени по операциям предоставления (размещения) денежных средств	30	
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>197157</b>	<b>173641</b>

	2013	2012
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>197157</b>	<b>173641</b>
По депозитам юридических лиц	(4129)	(3830)
По привлеченным средствам кредитных организаций		(1349)
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	(6785)	(6386)
По депозитам клиентов – физических лиц	(147894)	(95077)
По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц	(283)	(294)
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(159091)</b>	<b>(106936)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(159091)</b>	<b>(106936)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>38066</b>	<b>66705</b>

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Доходы от операций с долевыми ценными бумагами (акции)	26808	16552
<b>Итого доходы</b>	<b>26808</b>	<b>16552</b>
Расходы от операций с долевыми ценными бумагами (акции)	(10508)	(4221)
Доходы за минусом расходов от переоценки акций	(39388)	(22433)
<b>Итого расходы</b>	<b>(49896)</b>	<b>(26654)</b>
<b>Итого доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(23088)</b>	<b>(10102)</b>

Примечание 17. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Доходы от операций с иностранной валютой	10920	12141
Расходы по операциям с иностранной валютой	(678)	(3445)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой без учета переоценки</b>	<b>10242</b>	<b>8696</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(29)	(1194)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>10213</b>	<b>7502</b>

Примечание 18. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	11570	9806
Комиссия по переводам физических лиц без открытия банковского счета	6675	5500
Комиссия по кассовым операциям	22549	16419
Комиссия за оформление, обслуживание и проведение операций по банковским платежным картам	1073	1063
Комиссия по операциям с ценными бумагами	27	27
Комиссия по доставке денежных средств, ценностей, пенсий и других социальных выплат	251114	228848
Комиссия по выданным гарантиям	154	569
Комиссия за выдачу кредитов	67	137
Прочие	101	181
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>293330</b>	<b>262550</b>

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



	2013	2012
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1414)	(1295)
Комиссия по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(53)	(3)
Комиссия по кассовым операциям	(60)	(147)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(109)	(111)
Комиссия за выпуск, перевыпуск и осуществление расчетов с использованием банковских карт	(819)	(834)
Комиссия валютной биржи за организацию торгов, предоставление ИТС и НКЦ за клиринговое обслуживание	(276)	(92)
Комиссия по операциям с валютными ценностями (банкнотные сделки)	(12)	(42)
Комиссионные сборы за регистрацию банкоматов и POS-терминалов	(1)	(2)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2744)</b>	<b>(2526)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>290586</b>	<b>260024</b>

**Примечание 19. Прочие операционные доходы**

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
От сдачи имущества в аренду	9119	9937
Комиссия за оформление, переоформление паспорта сделки и выполнение функций агента валютного контроля	519	1938
Комиссия за осуществление переводов физических лиц в рамках заключенных договоров	736	1338
Доходы прошлых лет, поступившие в отчетном году по операциям привлечения денежных средств	2547	1197
Вознаграждение по договорам информационно-технологического взаимодействия	652	328
Возмещение расходов банка	219	56
Комиссия за зачисление пенсий и пособий на счета физических лиц	3288	3450
Комиссия за открытие лимита кредитной линии и овердрафта	17	53
Штрафы, пени, неустойки полученные	11	579
Дивиденды от вложений в акции	12639	5669
Доходы от выбытия (реализации) имущества	134	722
За установку и сопровождение системы «Банк-Клиент»	418	330
От реализации монет из драгоценных металлов, являющихся валютой РФ	230	
Прочие	714	817
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>31243</b>	<b>26414</b>

**Примечание 20. Административные и прочие операционные расходы**

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Расходы на содержание персонала всего, в том числе:	147557	136381
- расходы на оплату труда, включая компенсации	112437	103832
- сборы в виде начислений на заработную плату	34275	31973
- расходы по подготовке и переподготовке кадров	102	101
- прочие расходы на содержание персонала	743	475
Расходы на служебные командировки	763	812
Амортизация основных средств	13187	7826
Коммунальные расходы	4847	4841
Расходы по операционной аренде (основных средств)	54112	58556
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и другому имуществу	8679	4495

	2013	2012
Расходы по списанию материалов и ТМЦ внесистемного учета, стоимостью ниже установленного лимита для ОС	10246	11131
Профессиональные услуги (связь, неисключительные права пользования программными продуктами, сопровождение программных продуктов и другие)	12989	13167
Представительские расходы	21	65
Реклама и маркетинг	1625	2295
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3562	3989
Транспортные расходы	189	95
Расходы по инкассации	2530	2945
Расходы по охране	40989	40877
Расходы на аудит	327	338
Расходы на обязательное и добровольное страхование	11593	9986
Расходы по договорам гражданско-правового характера	2653	2742
Расходы по предоставлению консультационных и информационных услуг	1227	739
Расходы по выбытию (реализации) имущества	101	1016
Расходы в связи с урегулированием судебных разбирательств (мировое соглашение)	1435	
Другие организационные и управленческие расходы (доставка банковских документов и ценностей, нотариальные, почтовые и другие расходы)	685	749
Прочие	6305	4893
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>325622</b>	<b>307938</b>

#### Примечание 21. Налог на прибыль

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	10126	11868
<b>Изменения отложенного налогообложения, связанные с:</b>	<b>2468</b>	<b>6860</b>
- возникновением и списанием временных разниц	2468	6860
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>12594</b>	<b>18728</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая в 2013 году, к прибыли банка, составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	23463	51301
Постоянные разницы:		
- резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	112968	46906
- восстановленные резервы под обесценение, ранее не уменьшающие налоговую базу	(114676)	(42856)
- прочие необлагаемые доходы	(12753)	(12369)
- прочие облагаемые доходы		108
- прочие расходы, не уменьшающие налоговую базу	44283	34574
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения с учетом постоянных разниц	53285	77664
Промежуточные расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	10657	15533
- текущие налоговые отчисления, недостаточно сформированные в предыдущие периоды	1937	3195
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>12594</b>	<b>18728</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 - 20%).

(тыс. руб.)

	31 декабря 2012 года	Отнесено (восстановлено) на счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) на счет капитала	31 декабря 2013 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(9086)	(2324)		(11410)
Амортизация основных средств	(1621)	(144)		(1765)
Переоценка основных средств			(16484)	(16484)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10707)	(2468)	(16484)	(29659)

## Примечание 22. Прибыль (Убыток) на акцию

Акции АКБ «Крыловский» (ОАО) рыночной стоимости не имеют, так как не обращаются на финансовом рынке. Вид акций – обыкновенные, бездокументарные. В связи с вышеизложенным, и в соответствии с требованиями составления отчетности по МСФО, информация о прибыли на акцию не предоставляется.

## Примечание 23. Управление рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- Обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью.
- Поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли.
- Удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае краха Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет

существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются банком. Управлением казначейства устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого кредитного риска. Кредитное управление контролирует их соблюдение на ежедневной основе и в устной форме докладывает об изменениях руководству.

Мониторинг таких рисков осуществляется на ежемесячной основе и по мере необходимости.

Метод оценки кредитного риска заключается в следующем:

- Оценка кредитоспособности заемщика;
- Оценка риска кредитного продукта.

При оценке кредитоспособности юридического лица анализируется его структура собственности, деловая репутация, кредитная история, финансовое состояние, финансовые прогнозы, прозрачности контрагента, положение в отрасли или регионе, а также уровень производственной оснащенности и использование современных технологий. При оценке кредитоспособности физического лица в основном учитывается уровень его доходов, поручительство других лиц, кредитная история.

Целью данного анализа является классификация потенциальных заемщиков по степени риска неплатежеспособности, что необходимо для принятия решения о предоставлении кредита.

К факторам, оказывающим влияние на кредитный риск, относятся:

- Срок кредитного продукта: чем меньше срок кредита, тем ниже риск и наоборот. Это объясняется тем, что точность прогноза финансового состояния контрагента на короткие периоды выше, чем на более продолжительные сроки;
- Ставка процента;
- Условия предоставления кредита;
- Обеспечение по кредиту, как гарантия возврата денежных средств;
- Поручительства и гарантии со стороны третьих лиц;
- Стоимость кредитных ресурсов;
- Накладные расходы и прочие издержки;
- Уровень конкуренции.

На основе определенного рейтинга заемщика и рейтинга кредитного продукта складывается итоговая процентная ставка по кредиту.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений банка составляют профессиональные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка и анализируется им.

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными остатками.

В целях управления кредитным риском Банк предпринимает меры для его минимизации, такие как: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в больших объемах заемного капитала; лимитирование - установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности банка; диверсификация - метод сокращения суммарного инвестиционного риска путем вложения средств в разного рода активы, размещение средств в активы различной срочности, различного месторасположения, в разные отрасли деятельности или типы ценных бумаг; резервирование - создание резерва под обесценение кредитного портфеля с целью покрытия возможных убытков от их обесценения; страхование - передача за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную организацию на основе договора, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленные сроки страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере, рассчитываемом в процентах от непогашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

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

### Географический риск

Географический риск – риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в регионе в той степени, в которой они могут повлиять на способность региона, фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам.

При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство регионом, структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность региона влиянию внешних факторов.

Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по тому или иному региону, и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным регионам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

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

(тыс. руб.)			
	Краснодарский край	Москва и Московская область	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	287603	2911709	3199312
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35936		35936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367419		367419
Средства в других банках	4810	9169	13979
Кредиты и дебиторская задолженность	269736	712293	982029
Основные средства и НМА	109298	149476	258774
Прочие активы	7264	24499	31763
<b>Итого активов</b>	<b>1082066</b>	<b>3807146</b>	<b>4889212</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	527712	3900823	4428535
Прочие заемные средства	73943		73943
Прочие обязательства	16252	6254	22506
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4791		4791
Отложенное налоговое обязательство	29659		29659
<b>Итого обязательств</b>	<b>652357</b>	<b>3907077</b>	<b>4559434</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>429709</b>	<b>(99931)</b>	<b>329778</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с территориальной принадлежностью в Российской Федерации Головного банка и филиала, открытого в городе Москва.

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

(тыс. руб.)				
	Краснодарский край	Москва и Московская область	Санкт-Петербург	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	151185	1845518	78368	2075071
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26640			26640

	Краснодарский край	Москва и Московская область	Санкт-Петербург	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283960			283960
Средства в других банках	4425	3555	10	7990
Кредиты и дебиторская задолженность	314114	617481	475	932070
Основные средства и НМА	73876	92112	610	166598
Текущие требования по налогу на прибыль	336			336
Прочие активы	5675	11414	371	17460
<b>Итого активов</b>	<b>860211</b>	<b>2570080</b>	<b>79834</b>	<b>3510125</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	363801	2573431	179336	3116568
Прочие заемные средства	73943			73943
Прочие обязательства	13285	5177	58	18520
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4390			4390
Отложенное налоговое обязательство	10707			10707
<b>Итого обязательств</b>	<b>466126</b>	<b>2578608</b>	<b>179394</b>	<b>3224128</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>394085</b>	<b>(8528)</b>	<b>(99560)</b>	<b>285997</b>

Активы и обязательства классифицируются в соответствии с территориальной принадлежностью в Российской Федерации Головного банка и филиалов, открытых в городах Москве и Санкт-Петербурге.

#### **Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование, страхование. В рамках управления рыночным риском проводится переоценка портфелей, отражающая изменение стоимости активов в зависимости от движения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### **Валютный риск**

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и Евро, относительно российского рубля.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

**Позиция Банка по валютам на 31.12.2013**

	(тыс. руб.)			
	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3022463	114795	62054	3199312
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35936			35936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367419			367419
Средства в других банках	11834	1663	482	13979
Кредиты и дебиторская задолженность	982029			982029
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>4419681</b>	<b>116458</b>	<b>62536</b>	<b>4598675</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	4257502	110273	60760	4428535
Прочие заемные средства	73943			73943
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>4331445</b>	<b>110273</b>	<b>60760</b>	<b>4502478</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>88236</b>	<b>6185</b>	<b>1776</b>	<b>96197</b>

Позиция Банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Позиция Банка по валютам на 31.12.2012**

	(тыс. руб.)			
	Руб.	USD	EUR	Итого
<b>Денежные финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1957777	81365	35929	2075071
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26640			26640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283960			283960
Средства в других банках	3749	4241		7990
Кредиты и дебиторская задолженность	932070			932070
<b>Итого денежные финансовые активы</b>	<b>3204196</b>	<b>85606</b>	<b>35929</b>	<b>3325731</b>
<b>Денежные финансовые обязательства:</b>				
Средства клиентов	2994081	81314	41173	3116568
Прочие заемные средства	73943			73943
<b>Итого денежные финансовые обязательства</b>	<b>3068024</b>	<b>81314</b>	<b>41173</b>	<b>3190511</b>
<b>Открытая балансовая позиция</b>	<b>136172</b>	<b>4292</b>	<b>(5244)</b>	<b>135220</b>

В таблицах ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату.

	(тыс. руб.)			
	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	619	-619	315	-315
Влияние на прибыли и убытки	24082	22845	51616	50986

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%	Руб./Евро +10%	Руб./Евро -10%
Прибыль/убыток от изменения курса валюты	178	-178	-524	524
Влияние на прибыли и убытки	23641	23285	50777	51825

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

#### **Риск процентной ставки**

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

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

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

#### **Анализ процентного риска за 31.12.2013**

						(тыс. руб.)
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367419					367419
Средства в других банках	13979					13979
Кредиты и дебиторская задолженность	14664	40260	31128	22906	873071	982029

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Итого
<b>Итого активов</b>	396062	40260	31128	22906	873071	1363427
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	396062	436322	467450	490356	X	X
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2481721	145985	224006	1008104	568719	4428535
Прочие заемные средства					73943	73943
<b>Итого обязательств</b>	2481721	145985	224006	1008104	642662	4502478
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	2481721	2627706	2851712	3859816	X	X
<b>Чистая балансовая позиция</b>	(2085659)	(105725)	(192878)	(985198)	X	X

Анализ процентного риска за 31.12.2012

(тыс. руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283960					283960
Средства в других банках	7990					7990
Кредиты и дебиторская задолженность	22034	73070	76760	196097	564109	932070
<b>Итого активов</b>	313984	73070	76760	196097	564109	1224020
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	313984	387054	463814	659911	X	X
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1912014	123428	284952	370649	425525	3116568
Прочие заемные средства					73943	73943
<b>Итого обязательств</b>	1912014	123428	284952	370649	499468	3190511
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	1912014	2035442	2320394	2691043	X	X
<b>Чистая балансовая позиция</b>	(1598030)	(50358)	(208192)	(174552)	X	X

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

(тыс. руб.)

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Прибыль/убыток от изменения процентной ставки	73611	-73611	52552	-52552

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов	Снижение процентной ставки на 300 базисных пунктов	Рост процентной ставки на 300 базисных пунктов
Влияние на чистый процентный доход	113849	-33373	128007	22903
Влияние на прибыль/убыток до налогообложения	97074	-50148	103853	-1251

На ежемесячной основе Управлением казначейства осуществляется анализ процентного риска. По результатам анализа, начальником Управления казначейства предоставляются руководству банка: заключение и рекомендации по урегулированию расхождений.

#### **Прочий ценовой риск**

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

Банк подвержен риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как, такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

— Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 127,43 (2012 г. – 109,83);

— Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 133,58 (2012 г. – 117,47);

— Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 57,16 (2012 г. – 75,10).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление казначейства. Управление казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблицах:

**Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2013**

	(тыс. руб.)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3199312					3199312
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35936					35936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367419					367419
Средства в других банках	13979					13979
Кредиты и дебиторская задолженность	14664	71388	22906	873071		982029
<b>Итого активов</b>	<b>3631310</b>	<b>71388</b>	<b>22906</b>	<b>873071</b>		<b>4598675</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2481721	369991	1008104	568719		4428535
Прочие заемные средства				73943		73943
<b>Итого обязательств</b>	<b>2481721</b>	<b>369991</b>	<b>1008104</b>	<b>642662</b>		<b>4502478</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1149589</b>	<b>(298603)</b>	<b>(985198)</b>	<b>230409</b>		<b>96197</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1149589</b>	<b>850986</b>	<b>(134212)</b>	<b>96197</b>		<b>X</b>

**Позиция ликвидности по срокам погашения Банка за 31.12.2012**

	(тыс. руб.)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2075071					2075071
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26640					26640
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283960					283960
Средства в других банках	7990					7990

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	22034	149830	196097	564109		932070
<b>Итого активов</b>	<b>2415695</b>	<b>149830</b>	<b>196097</b>	<b>564109</b>		<b>3325731</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1912014	408380	370649	425525		3116568
Прочие заемные средства				73943		73943
<b>Итого обязательств</b>	<b>1912014</b>	<b>408380</b>	<b>370649</b>	<b>499468</b>		<b>3190511</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>498826</b>	<b>(258550)</b>	<b>(174552)</b>	<b>64641</b>		<b>135220</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>503681</b>	<b>245131</b>	<b>70579</b>	<b>135220</b>		<b>X</b>

Совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

#### **Операционный риск**

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

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

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

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **Правовой риск**

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

В целях снижения правового риска банка разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами.

#### **Примечание 24. Управление капиталом**

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

*Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% 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 Генеральным директором и главным бухгалтером банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Основной капитал	236326	212718
Дополнительный капитал	184736	116062
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>421062</b>	<b>328780</b>

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	269914	269914
Нераспределенная прибыль	(11674)	(22547)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>258240</b>	<b>247367</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	71538	38630
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>71538</b>	<b>38630</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>329778</b>	<b>285997</b>

В течение 2013 и 2012 годов банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

#### Примечание 25. Условные обязательства

##### Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых

Примечания со страницы 10 по 58 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

обязательств. Соответственно банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

#### Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года банк имел договорные обязательства капитального характера по договорам инвестирования (2012 – 1393 тыс. руб. МУП «Стройремконтроль»).

Банк перечислил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

#### Обязательства по операционной аренде

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

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Менее 1 года	25323	19865
От 1 до 5 лет		24573
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>25323</b>	<b>44438</b>

За 31 декабря 2013 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной аренде и субаренде, не подлежащей отмене, составляет 2663 тыс. руб. (2012 – 5852 тыс. руб.).

#### Обязательства кредитного характера

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

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно, более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии и овердрафт	1758	14291
Гарантии выданные	13246	10166
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>15004</b>	<b>24457</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 15004 тыс. руб. (2012 - 24457 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Рубли	15004	24457
<b>Итого</b>	<b>15004</b>	<b>24457</b>

## Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2013	2012
	% в год	% в год
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Кредиты юридическим лицам	18-20	18-20
Кредитование индивидуальным предпринимателям	22	18-22
Кредиты физическим лицам	16-25	16-25

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 8). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости**

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию"), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. В Примечаниях 12 и 13 изложено мнение в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

## Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали предоставление кредитов, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (18% - 20%))	54500		90840
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (0.1% - 12.5%))	8349	1758	72624

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	9390	96	19279
Операционные доходы	1315		58
Процентные расходы	95	1	3767

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	35000	2000	41040
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	16500	2000	51270

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (16% - 20%))	36000		101071
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: (0.1% - 12.5%))	6592	1081	68453



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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5663	45	14125
Операционные доходы	1635		48
Процентные расходы	100	1	4029

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

	(тыс. руб.)		
	Крупные акционеры	Члены Совета директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	38116	1000	105658
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	44217	1000	8581

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

	(тыс. руб.)	
	2013	2012
Краткосрочные вознаграждения	8358	8503
Выходные пособия	306	
Итого	8664	8503

В 2013 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров Банка составила 1692 тыс. руб. (в 2012 году 1644 тыс. руб.).

Доля вознаграждений ключевому управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений в 2013 году составляет 5,9% (в 2012 году 6,3%).

Выплата долгосрочных вознаграждений по истечении 12 месяцев после отчетной даты банком не предполагается.

Численность основного управленческого персонала 19 человек (в 2012 году 18 человек). Сумма краткосрочных вознаграждений сложилась из сумм оплаты труда, включая оплату ежегодного оплачиваемого отпуска, начисленных на нее обязательных страховых взносов в Государственные внебюджетные фонды, отпуска по болезни и оплаты проживания. Порядок и условия выплаты в отчетном году вознаграждений основному управленческому персоналу не изменился по сравнению с предшествующим годом.

#### Примечание 28. События после отчетной даты

По результатам Общего годового собрания акционеров дивиденды по обыкновенным акциям не объявлены, прибыль направлена на увеличение резервного фонда.

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности произошло событие, которое нашло отражение в Примечании 9 отчетности «Основные средства». Других событий, подлежащих отражению в отчетности после отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности, не произошло.