

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

### 1. Основная деятельность Банка

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

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество (далее Банк) был создан 20 января 1989 года в форме открытого акционерного общества. Банк перерегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 03 декабря 1991 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка РФ № 52 от 25 июля 2012 года без ограничений срока действия.

Лицензии выданы Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление:

- деятельности по управлению ценными бумагами (№ 078-03687-001000 от 07.12.2000);
- дилерской деятельности (№ 078-03595-010000 от 07.12.2000);
- брокерской деятельности (№ 078-03492-100000 от 07.12.2000);
- депозитарной деятельности (№ 078-04192-000100 от 20.12.2000).

Все лицензии выданы без ограничения срока действия.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. С 10 февраля 2005 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под № 640.

Основными видами операций и источниками доходов являются:

- кредитование юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- ипотечное кредитование
- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы;
- конверсионные операции с иностранной валютой;
- обеспечение внешнеэкономической деятельности организаций, путем осуществления валютного контроля, конверсионных операций, выпуска таможенных карт и пр.;
- привлечение депозитов и вкладов в рублях и иностранной валюте.

В мае 2013 года Банку присвоен рейтинг А («Высокий уровень кредитоспособности») с прогнозом по рейтингу «стабильный» рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, литер Щ.

Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, литер Щ, БЦ «Бенуа».

Банк имеет обособленное подразделение – Филиал «Москва» ОАО «Энергомашбанк» по адресу: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, стр., 2 пом.1.

Банк имеет представительство, расположенное на территории Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, находящееся по адресу: 276, HIGHSTREET, GUILFORD, SURREY, GU1 3JL, UNITEDKINGDOM.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2013	2012
Селезнев Павел Андреевич	27,8	28,8
Чернега Владимир Петрович	27,8	28,8
Майер Аугуст Кристофер	18,6	19,3
Христова Екатерина Николаевна	6,1	6,3
Шахманов Александр Вильянович	7,6	7,9
Прочие акционеры	12,1	8,9
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.energomashbank.ru/>.

Адрес электронной почты: [emb@emb.spb.ru](mailto:emb@emb.spb.ru)

Номер контактного телефона: (812)3038900, (812)3038929.

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

Необходимо отметить, что банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, оффшоризации финансовых потоков, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и прочими явлениями.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности окончательной модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за низкой ее капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы и др.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является зафиксированный продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что более пристально обязаны обращать внимание банки.

В течение 2013 года индекс потребительских цен вырос, составив 106,5 % (106,6 % в 2012 году), что является отрицательной характеристикой общего экономического состояния страны.

В течение 2013 года Банк России не менял ставку рефинансирования, на текущий момент она составляет 8,25%, однако с 13.09.2013-го в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции было введено понятие «ключевой ставки» (унифицированная процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя), значение которой на 01.01.2014 составило 5,5%.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 1094 до 1074 (из них банков – с 1027 до 1002). В стране функционируют 251 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге

официально зарегистрированы 41 кредитная организация и 156 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2013 году основным источником ресурсной базы банков выступали средства Банка России и средства физических лиц.

Активы банковского сектора за 2013-й увеличились на 16%, против 19% за 2012-й.

Прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков за 2013 год не изменился и также составил 11%.

По итогам 2013 года 98% кредитных организаций Российской Федерации получили прибыль.

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Кредит и для кредитных организаций, и для реального сектора экономики, и населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Региональные банковские системы оказывают существенное влияние на экономику регионов, денежно-кредитные и другие экономические отношения на локальном уровне. Большая часть активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе в рейтинге общего индекса развитие место после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

### 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах

Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств

Поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние

изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности"

Поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях

Поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данная поправка повлияет на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с

переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или

после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачета на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению

сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

2013	Компоненты капитала без учета балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	1 402 070	37 462	1 439 532
Инфляционный эффект	49 784	0	49 784
Основные средства, амортизация	33 863	(5 694)	28 169
Резервы	69 300	(36 652)	32 648
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	92 590	27 405	119 995
Отложенное налогообложение	(41 343)	1 946	(39 397)
Списание расходов по программным продуктам	(19 079)	(2 552)	(21 631)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	0	7 867	7 867
Прочие	(19 077)	(258)	(19 335)
МСФО	1 568 108	29 524	1 597 632

2012	Компоненты капитала без учета балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	1 107 639	162 056	1 269 695
Инфляционный эффект	49 784		49 784
Основные средства, амортизация	34 291	1 239	35 530
Резервы	46 306	22 994	69 300
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	85 693	6 897	92 590



Отложенное налогообложение	(36 186)	(5 731)	(41 917)
Списание расходов по программным продуктам	(15 633)	(3 446)	(19 079)
Прочие	(19 897)	972	(18 925)
МСФО	1 251 997	184 981	1 436 978

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

#### 4. Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов кредитная организация 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 независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые 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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода 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 организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой кредитной организацией 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 и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового

актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершения сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, 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 совершение сделки не включают

премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### *4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов*

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства кредитная организация оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. 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 финансовым 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 кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация 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 признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### *4.3. Обесценение финансовых активов*

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

Основными признаками, по которым кредитная организация определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у кредитной организации отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей применяемых кредитной организацией, для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые

совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обеспечения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отражаемого в отчете о финансовом положении.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке

переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

#### *4.4. Прекращение признания финансовых инструментов*

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным, только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за

исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация 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 кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах кредитной организации, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. 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.

#### *4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)*



Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *4.7. Средства в других банках*

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

#### *4.8. Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

#### *4.9. Векселя приобретенные*

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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.

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для

продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, 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 кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет

намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Кредитная организация оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Кредитная организация не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые кредитная организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### *4.12. 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).

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. 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.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода кредитная организация определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, кредитная организация производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и

убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

*4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"*

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

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель (рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации) утвердил программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть кредитной организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений:

их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### 4.14. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	30	0,277
2.	Офисное оборудование	5	1,666
3.	Мебель	7	1,190
4.	Компьютеры	5	1,666
5.	Локальная вычислительная сеть	10	0,833
6.	Банкоматы	7	1,190
7.	Транспортные средства	5-7	1,666-1,190
8.	Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды	
9.	Прочее	4-10	2,083-0,833

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.15. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

#### *4.16. Операционная аренда*

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с



использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

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

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

#### *4.17. Финансовая аренда*

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду,

и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов

отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

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

#### *4.18. 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 в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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 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 с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о

фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Кредитная организация относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

#### *4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги*

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

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

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 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 рассчитывается 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 кредитная организация приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

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

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

#### *4.22. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью*

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной

организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### *4.23. Обязательства кредитного характера*

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

#### *4.24. Уставный капитал и эмиссионный доход*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### *4.25. Привилегированные акции*

Привилегированные акции кредитной организации представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера,

классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

#### *4.27. Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### *4.28. Отражение доходов и расходов*

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например,

приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда кредитная организация приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### *4.29. Налог на прибыль*

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### *4.30. Переоценка иностранной валюты*

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье



"Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

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 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

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

#### *4.31. Взаимозачеты*

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

#### *4.32. Учет влияния инфляции*

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной

статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

#### *4.33. Резервы – оценочные обязательства и условные обязательства*

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье

"Изменение резерва - оценочного обязательства" отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

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

#### *4.34. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления*

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### *4.35. Операции со связанными сторонами*

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2013	2012
1p77	Наличные средства	664 814	959 497
	Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	335 925	347 522
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	1 057 468	4 558 647
	- Российской Федерации	1 057 248	813 016
	- других стран	220	3 745 631
	Расчетные счета в торговых системах	186	304 975
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 058 393</b>	<b>6 170 641</b>

## 6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам- контрагентам, включая Банк России.

1p77 IFRS7p 8 (с)		2013	2012
	Кредиты и депозиты в других банках	326 102	1 006 225
IFRS7p 16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(326 102)	(10 062)
	<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>0</b>	<b>996 163</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		2013	2012
		Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	10 062	4 383
IFRS7 p20(е)	Восстановление резерва (отчисления в резерв под обесценение) в течение года	316 040	5 679
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	326 102	10 062

Далее приводится анализ качества средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012:

	2013	2012
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)	0	495 347
- (в других банках)	0	500 816
Итого текущих и необесцененных за вычетом резерва	0	996 163
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>996 163</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2013 г. в балансе Банка присутствовала просроченная задолженность по средствам в ОАО «Мастер-Банк», в результате чего Банк сформировал

резервы на сумму 326 млн. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна балансовой стоимости.

Средства, размещенные в других банках, отражаются в отчетности Банка в размере амортизированных затрат.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77		2013	2012
	Корпоративные кредиты	2 002 953	1 362 117
	Индивидуальные предприниматели	10 750	26 844
	Кредитование субъектов малого предпринимательства	2 947 689	3 546 839
	Кредитование среднего бизнеса	861 527	588 447
	Ипотечные жилищные кредиты	2 814	985
	Овердрафты по кредитным картам	5 944	7 073
	Прочие кредиты физическим лицам	824 042	917 800
	Дебиторская задолженность	9 505	1 300
	Потребительские кредиты	779 435	1 040 359
	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(737 407)	(652 245)
	<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>6 707 252</b>	<b>6 839 519</b>

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

	Корпоративные кредиты	Овердрафт	Малое предпринимательство	Ипотека	Прочие кредиты юр. лицам	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	95 945	560	191 770	50	12 267	560	132 766	218 300	27	652 245
Отчисление в резерв	185	(235)	76 677	2 124	(1 807)	(333)	(18 601)	26 978	174	85 162

(Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года										
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>96 130</b>	<b>325</b>	<b>268 447</b>	<b>2 174</b>	<b>10 460</b>	<b>227</b>	<b>114 165</b>	<b>245 278</b>	<b>201</b>	<b>737 407</b>

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

	Корпоративные кредиты	Овердрафт	Малое предпринимательство	Ипотека	Прочие кредиты юр. лицам	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>73 593</b>	<b>798</b>	<b>202 549</b>	<b>4 589</b>	<b>14 120</b>	<b>408</b>	<b>88 105</b>	<b>83 857</b>	<b>5 193</b>	<b>473 212</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов	22 352	(238)	28 888	(4 539)	(1 853)	152	45 011	134 443	(5 166)	219 050

**Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество**

и дебиторской задолженности течение года										
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(39 667)	0	0	0	(350)	0	0	(40 017)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	95 945	560	191 770	50	12 267	560	132 766	218 300	27	652 245

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма (в тыс. рублей)	%	Сумма (в тыс. рублей)	%
Физические лица	1 250 292	18,64	1 614 540	23,61
Торговля	2 847 800	42,46	2 582 396	37,76
Финансы и инвестиции	510 620	7,61	614 699	8,99
Транспорт	81 305	1,21	81 861	1,20
Строительство	784 662	11,70	629 573	9,20
Прочие	1 232 573	18,38	1 316 450	19,24
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обесценение)</b>	<b>6 707 252</b>	<b>100</b>	<b>6 839 519</b>	<b>100</b>

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

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребительские	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	291 112	745 030	7 690	192 980	307 536	0	5 944	373 760	9 505	1 933 557
Кредиты, обеспеченные:										
недвижимостью	690 278	955 296	0	367 029	311 303	2 814	0	352 804	0	2 679 524
оборудованием и транспортом	350 842	194 857	502	30 184	72 199	0	0	71 887	0	720 471
прочими активами	670 721	1 052 506	2 558	271 334	88 397	0	0	25 591	0	2 111 107
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>2 002 953</b>	<b>2 947 689</b>	<b>10 750</b>	<b>861 527</b>	<b>779 435</b>	<b>2 814</b>	<b>5 944</b>	<b>824 042</b>	<b>9 505</b>	<b>7 444 659</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребительские	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	360 261	1 069 240	13 800	284 523	588 455	985	7 073	360 353	1 300	2 685 990
Кредиты, обеспеченные:										
ценными бумагами (векселями)	0	1 005	0	0	0	0	0	0	0	1 005
недвижимостью	423 939	1 136 454	0	154 324	423 281	0	0	557 447	0	2 695 445
оборудованием и транспортом	456 527	664 180	502	113 904	0	0	0	0	0	1 235 113
прочими активами	121 390	675 960	12 542	35 696	28 623	0	0	0	0	874 211
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 362 117</b>	<b>3 546 839</b>	<b>26 844</b>	<b>588 447</b>	<b>1 040 359</b>	<b>985</b>	<b>7 073</b>	<b>917 800</b>	<b>1 300</b>	<b>7 491 764</b>

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

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребительские	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:										
-крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	203 993	0	0	0	0	0	0	0	0	203 993
-крупные новые заемщики	1 424 953	0	0	246 228	0	0	0	0	0	1 671 181
-кредиты средним компаниям	0	0	0	615 299	0	0	0	0	9 505	624 804
-кредиты малым компаниям	0	2 755 018	10 750	0	0	0	0	0	0	2 765 768
-кредиты, пересмотренные в отчетном году	151 722	0	0	0	0	0	0	0	0	151 722
-прочие заемщики	0	0	0	0	155 366	0	5 158	619 966	0	780 490
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 780 668</b>	<b>2 755 018</b>	<b>10 750</b>	<b>861 527</b>	<b>155 366</b>	<b>0</b>	<b>5 158</b>	<b>619 966</b>	<b>9 505</b>	<b>6 197 958</b>
Просроченные, но не обесцененные:										
-с задержкой платежа менее 30 дней	152 443	76 052	0	0	213 388	0	513	12 388	0	454 784
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	7 257	0	0	7 257	0	14 514
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>152 443</b>	<b>76 052</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>220 645</b>	<b>0</b>	<b>513</b>	<b>19 645</b>	<b>0</b>	<b>469 298</b>
Индивидуально обесцененные:										
-с задержкой менее 30 дней	0	10 180	0	0	2 448	0	0	2 448	0	15 076
-с задержкой платежа от 30 до 90	0	995	0	0	16 659	1 306	0	14 358	0	33 318



Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

дней-										
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2 624	0	0	7 954	0	0	5 330	0	15 908
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	69 329	1 508	0	29 405	0	100 242
-с задержкой платежа свыше 360 дней	69 842	102 820	0	0	307 034	0	273	132 890	0	612 859
Итого просроченных и индивидуально обесцененных	69 842	116 619	0	0	403 424	2 814	273	184 431	0	777 403
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	2 002 953	2 947 689	10 750	861 527	779 435	2 814	5 944	824 042	9 505	7 444 659
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(96 130)	(268 447)	(227)	(10 460)	(114 165)	(2 174)	(325)	(245 278)	(201)	(737 407)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 906 823	2 679 242	10 523	851 067	665 270	640	5 619	578 764	9 304	6 707 252

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребительские	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные:										
-крупные заемщики с кредитной историей	284 018	0	0	0	0	0	0	0	0	284 018

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

свыше 2-х лет										
-крупные новые заемщики	988 904	0	0	0	0	0	0	0	0	988 904
-кредиты средним компаниям	0	0	0	588 447	0	0	0	0	0	588 447
-кредиты малым компаниям	0	3 421 539	0	0	0	0	0	0	0	3 421 539
-прочие заемщики	0	0	26 844	0	955 918	985	6 681	794 451	1300	1 786 179
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 272 922</b>	<b>3 421 539</b>	<b>26 844</b>	<b>588 447</b>	<b>955 918</b>	<b>985</b>	<b>6 681</b>	<b>794 451</b>	<b>1 300</b>	<b>7 069 087</b>
Просроченные, но не обесцененные:										
-с задержкой платежа менее 30 дней	20 207	3 883	0	0	1 694	0	0	0	0	25 784
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	179	0	0	179
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>20 207</b>	<b>3 883</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 694</b>	<b>0</b>	<b>179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 963</b>
Индивидуально обесцененные:										
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	29 451	0	0	2 886	0	0	464	0	32 801
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	7 885	0	0	0	0	0	0	0	7 885
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	18 945	0	0	3 912	0	0	26 870	0	49 727
-с задержкой платежа свыше 360 дней	68 988	65 136	0	0	75 949	0	213	96 015	0	306 301
<b>Итого просроченных и индивидуально обесцененных</b>	<b>68 988</b>	<b>121 417</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82 747</b>	<b>0</b>	<b>213</b>	<b>123 349</b>	<b>0</b>	<b>396 714</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до</b>	<b>1 362 117</b>	<b>3 546 839</b>	<b>26 844</b>	<b>588 447</b>	<b>1 040 359</b>	<b>985</b>	<b>7 073</b>	<b>917 800</b>	<b>1 300</b>	<b>7 491 764</b>

вычета резервов										
Резерв под обеспечением кредитов и дебиторской задолженности	(95 945)	(191 770)	(560)	(12 267)	(132 766)	(50)	(560)	(218 300)	(27)	(652 245)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 266 172	3 355 069	26 284	576 180	907 593	935	6 513	699 500	1 273	6 839 519

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 25 заемщиков (групп связанных заемщиков) (2012 г.: 39 заемщиков) с общей суммой кредитного риска на каждого заемщика свыше 5% капитала Банка (2012 г.: свыше 5%), принимаемого Банком России для осуществления контроля за основными банковскими рисками. Совокупная сумма требований к таким контрагентам составляет 4 661 478 тыс. рублей (2012 г.: 6 366 644 тыс. рублей), или 53,46% от общего объема кредитного риска до вычета резерва (2012 г.: 61,33 %).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также ухудшение финансового положения заемщиков. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

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

	2013	2012
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	61	55
Ипотечные кредиты физическим лицам по стандартам АИЖК	129 493	178 949
За вычетом резервов	(817)	(9 055)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>128 737</b>	<b>169 949</b>

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013	2012
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	9 055	0

Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8 238)	9 055
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 31 декабря	817	9 055

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и, срокам размещения представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, приведена в Примечании 29.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Пр име чан ие	Здания	Автомо били	Офисное и компьютер ное оборудован ие	Прочие	Немате риальн ые активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>224 048</b>	<b>16 500</b>	<b>33 209</b>	<b>34 489</b>	<b>44</b>	<b>308 290</b>
Приобретение		0	1 277	13 859	9 449	33	24 618
Выбытие		0	(191)	(88)	(618)	0	(897)
Переоценка		27 742	0	0	0	0	27 742
Амортизационные отчисления	23	(8 414)	(4 776)	(11 839)	(6 679)	(5)	(31 713)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>243 376</b>	<b>12 810</b>	<b>35 141</b>	<b>36 641</b>	<b>72</b>	<b>328 040</b>
Стоимость за 31 декабря 2012 года		273 059	25 490	118 279	57 438	90	474 356
Накопленная амортизация		(29 683)	(12 680)	(83 138)	(20 797)	(18)	(146 316)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>		<b>243 376</b>	<b>12 810</b>	<b>35 141</b>	<b>36 641</b>	<b>72</b>	<b>328 040</b>
Приобретение		1 497	4 763	13 433	10 222	60	29 975
Выбытие		0	(3 007)	(678)	(931)	0	(4 616)
Амортизационные отчисления	23	(8 463)	(4 292)	(13 906)	(9 659)	(15)	(36 335)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>		<b>236 410</b>	<b>10 274</b>	<b>33 990</b>	<b>36 273</b>	<b>117</b>	<b>317 064</b>
Стоимость за 31 декабря 2013 года		274 556	27 246	131 034	66 729	150	499 715
Накопленная амортизация		(38 146)	(16 972)	(97 044)	(30 456)	(33)	(182 651)

Здания были оценены независимым оценщиком в 2012 году. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Аудит-Стандарт», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений: для определения рыночной стоимости объекта были применены сравнительный и затратный методы, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

В 2013 году не производилась переоценка зданий по справедливой стоимости.

## 10. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 489	38 353
Расчеты по отдельным операциям	12 907	22 587
Незавершенные расчеты по банковским картам	10 592	7 494
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 330	490
Предоплата за услуги	11 864	8 282
За вычетом резервов под обесценение	(10 276)	(6 898)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>34 906</b>	<b>70 308</b>

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	6 898	11 458
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(24)	0
Восстановление прочих активов, списанных как безнадежные	0	4 660
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	3 402	(9 220)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	10 276	6 898

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

IFRS5p38	2013	2012
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимость	33 790	98 723
<b>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>33 790</b>	<b>98 723</b>

По данной статье включены активы, полученные Банком по договорам отступного по безнадежным кредитам. Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года.

## 12. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	13 685
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>13 685</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков отсутствуют (2012 г.: 13 685 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### 13. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации	147 862	39 953
- текущие (расчетные) счета	147 742	39 603
- срочные депозиты	120	350
Прочие юридические лица	2 844 763	8 108 756
- текущие (расчетные) счета	2 457 581	7 001 766
- срочные депозиты	387 182	1 106 990
Физические лица	4 463 854	4 695 096
- текущие счета (вклады до востребования)	273 697	633 274
- срочные вклады	4 190 157	4 061 822
Прочие средства клиентов	765	1 053
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>7 457 244</b>	<b>12 844 858</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма (в тыс. руб)	%	Сумма (в тыс. рублей)	%
Физические лица	4 463 854	59,86	4 695 096	36,55
Торговля и общественное питание	1 494 677	20,04	2 355 726	18,34
Строительство	439 258	5,89	1 316 289	10,25
Транспорт и связь	76 184	1,02	240 344	1,87
Промышленность	415 805	5,58	523 673	4,08
Сельское хозяйство	10 756	0,14	4 393	0,03
Страхование	3 764	0,05	1 033	0,01
Финансы и инвестиции	288 201	3,87	57 459	0,45
Прочее	264 745	3,55	3 650 858	28,42
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>7 457 244</b>	<b>100</b>	<b>12 844 858</b>	<b>100</b>

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 29.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77		2013	2012
	Векселя	430 326	485 680
	<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>430 326</b>	<b>485 680</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали процентные и дисконтные векселя в сумме 430 326 тыс. рублей (2012 г.: 485

680 тыс. рублей). Выпуск векселей рассматривается Банком как операционная деятельность по привлечению краткосрочных источников, как альтернатива привлечения средств в депозиты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29.

## 15. Прочие заемные средства

1p77 IFRS7p8 (t)		2013	2012
	Субординированные депозиты	130 000	130 000
	<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>130 000</b>	<b>130 000</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года прочие заемные средства включают 5 субординированных займов, балансовой стоимостью 130 000 тыс. рублей (2012 г.: 130 000 тыс. рублей). Займы подтверждаются договорами субординированного депозита (2008 г.: субординированный депозит в сумме 15 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 11,0 % в год и срок погашения до 09.07.2016 г.; 2009 г.: субординированный депозит в сумме 25 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 12,0 % и срок погашения до 23.03.2017 г.; 2011г.: субординированный депозит в сумме 40 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 9,0 % и срок погашения до 04.05.2019 г.; 2011 г.: субординированный депозит в сумме 40 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 9,5 % и срок погашения до 24.11.2019 г.; 2012 г.: субординированный депозит в сумме 10 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 10,0 % и срок погашения до 31.08.2020 г.). В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 29.

## 16. Прочие обязательства

1p77		2013	2012
	Вознаграждения персоналу	21 255	16 878
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	6 377	7 573
	Кредиторская задолженность по пластиковым картам	135	762
	Расчеты по хозяйственным операциям	2 555	3 438
	Резервы под условные обязательства	33 454	36 411
	Отложенный доход	22 812	23 412
	Прочие	9 245	10 235
	<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>95 833</b>	<b>98 709</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
<b>Резерв под условные обязательства на 1 января</b>	36 411	58 184
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение обязательств кредитного характера в течение года	(2 957)	(21 773)
<b>Резерв под условные обязательства за 31 декабря</b>	<b>33 454</b>	<b>36 411</b>

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

### 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79, 80		Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции с учетом инфляции	Привилегир ованные акции	Эмиссионный доход
	<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>202 000</b>	<b>836 590</b>	<b>0</b>	<b>318 197</b>
	Выпущенные новые акции	7 500	0	7 500	142 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
	Реализованные собственные акции	0	0	0	0
	<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>209 500</b>	<b>836 590</b>	<b>7 500</b>	<b>460 697</b>
	Выпущенные новые акции	7 500	0	7 500	142 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
	Реализованные собственные акции	0	0	0	0
	<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b>217 000</b>	<b>836 590</b>	<b>15 000</b>	<b>603 197</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка (до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года) составляет 217 000 тыс. рублей (2012 г.: 209 500 тыс. рублей).

Далее приведена информация о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций по состоянию за 31 декабря 2013, а также их номинальной стоимости.

Категория, тип, регистрационный номер выпуска акций	Номинальная стоимость, рублей	Количество объявленных акций	Количество размещенных акций	Количество оплаченных акций
Обыкновенные акции, регистрационный номер 10200052В	1	812 500 (в том числе 65 000 тыс. штук, которые эмитент вправе размещать путем конвертации в них привилегированных акций типа А)	202 000	202 000
Привилегированные акции, регистрационный номер 20100052В	1	57 500	7 500	7 500
Привилегированные акции типа А, регистрационный номер 20200052В	1	57 500	7 500	7 500

Акционеры-владельцы обыкновенных и привилегированных акций имеют права, предусмотренные Уставом Банка и законодательством Российской Федерации.

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



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

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

## 18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие компоненты совокупного дохода за год	2013	2012
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>81 469</b>	<b>59 276</b>
в т.ч. фонд переоценки основных средств	81 469	59 276
<b>Изменение фонда переоценки основных средств</b>	<b>(1 557)</b>	<b>27 742</b>
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств	312	(5 549)
<b>Изменение прочих компонентов совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(1 245)</b>	<b>22 193</b>
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>80 224</b>	<b>81 469</b>
в т.ч. фонд переоценки основных средств	80 224	81 469

## 19. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)		2013	2012
	<b>Процентные доходы</b>		
	Кредиты и дебиторская задолженность	1 129 920	966 635
	Средства в других банках	48 887	14 860
	Корреспондентские счета в других банках	5 799	1 401
	Депозиты «овернайт» в других банках	0	564
	Прочие	2 621	1 999
	<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 187 227</b>	<b>985 459</b>
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 187 227</b>	<b>985 459</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
	Срочные депозиты юридических лиц	(68 214)	(69 792)
	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(17 707)	(26 668)
	Прочие заемные средства	(16)	0
	Срочные вклады физических лиц	(432 942)	(293 456)
	Текущие (расчетные) счета	(360)	(653)
	Прочие	0	(61)
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(519 239)</b>	<b>(390 630)</b>
	<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>667 988</b>	<b>594 829</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2013	2012
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	151 547	133 876
	Комиссия по кассовым операциям	68 999	74 499
	Комиссия за осуществление внешнеэкономической деятельности	238 978	251 919
	Комиссия по выданным гарантиям	26 081	20 085
	Комиссия по операциям по таможенным картам	10 426	6 858
	Комиссия по операциям по пластиковым картам	51 469	62 784

	Комиссия за инкассацию	3 592	2 815
	Прочие	53 001	53 866
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>604 093</b>	<b>606 702</b>
IFRS7p20 (с)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	(27 903)	(23 280)
	Комиссия, уплаченная по операциям с пластиковыми картами	(22 745)	(32 956)
	Комиссия, уплаченная по операциям с таможенными картами	(6 139)	(3 707)
	Комиссия по кассовым операциям	(1 864)	(4 659)
	Комиссия за инкассацию	(994)	(633)
	Комиссия, уплаченная за полученные гарантии	0	(24)
	Прочие	(3 380)	(4 813)
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(63 025)</b>	<b>(70 072)</b>
18p35 (b) (ii)	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>541 068</b>	<b>536 630</b>

## 21. Прочие операционные доходы

		2013	2012
18p35(b)(v)	Возмещение убытков третьими лицами	9	9 980
	Штрафы, пени, неустойки	10 805	5 344
	Доходы за подключение дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент»	10 162	11 057
	Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	9 876	8 681
	Прочие	8 084	7 788
	<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>38 936</b>	<b>42 850</b>

По строке «Прочие» в составе прочих операционных доходов за 2013 год включены доходы от выбытия имущества в сумме 3 950 тыс. рублей (2012 год – 824 тыс. рублей), от оказания консультационных услуг в сумме 2 169 тыс. рублей (2012 год – 4 734 тыс. рублей), доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности в сумме 217 тыс. рублей (2012 год – 334 тыс. рублей), другие доходы, относимые к прочим, в сумме 1 748 тыс. рублей (2012 год – 1 896 тыс. рублей).

## 22. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Расходы по торговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(297)	574
<b>Итого расходов за вычетом доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(297)</b>	<b>574</b>

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

## 23. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2013	2012
36p126(a)	Расходы на содержание персонала		(592 299)	(551 235)
	Амортизация основных средств	9	(36 320)	(31 708)

17p35(с)	Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	9	(15)	(5)
	Расходы по операционной аренде основных средств		(162 938)	(140 620)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(42 964)	(37 135)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(73 495)	(60 510)
	Расходы по страхованию		(24 401)	(18 403)
	Реклама и маркетинг		(15 875)	(9 652)
	Расходы по списанию программных продуктов		(5 595)	(5 698)
	Операционные налоги		(36 062)	(36 448)
	Списание материальных запасов		(15 049)	(14 884)
	Расходы на содержание помещений		(34 908)	(30 852)
	Прочие		(25 271)	(19 654)
	<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>(1 065 192)</b>	<b>(956 804)</b>

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 109 529 тыс. рублей (2012 г.: 98 641 тыс. рублей).

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы Российской Федерации. По законодательству Российской Федерации, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной суммы оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

#### 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80,81	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(18 755)	(69 383)
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	1 946	(5 731)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(16 809)</b>	<b>(75 114)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

12p81(с)(i)	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>46 333</b>	<b>260 095</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2012 г.: 20%)	(10 853)	(52 019)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 9%	1 586	0
Постоянные разницы	(7 542)	(23 095)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(16 809)</b>	<b>(75 114)</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 2012 и 2013, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	За 31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупно м доходе	За 31 декабря 2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства	(15 357)	(873)	312	(15 918)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(18 246)	6 365	0	(11 881)
Начисленные доходы	(1 837)	(6 958)	0	(8 795)
Прочее	(8 133)	3 412	0	(4 721)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(43 573)</b>	<b>1 946</b>	<b>312</b>	<b>(41 315)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

За 31 декабря 2013 года в отчете о финансовом положении Банка отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 41 524 тыс. рублей (2012 г.: обязательство в сумме 43 573 тыс. рублей). Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая подлежит уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами. Временные разницы – это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

Отложенный налоговый актив в 2013 г. в сумме 312 тысяч рублей был отражен в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. 9 «Основные средства и нематериальные активы» и 18 «Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)».

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

## 25. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2012 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка. В 2013 году часть чистой прибыли за 2012 год в размере 17 625 тыс. рублей была распределена на выплату дивидендов.

## 26. Управление рисками

В текущей деятельности Банк признаёт и контролирует финансовые (кредитный и рыночный риски, риск ликвидности) и нефинансовые риски (правовой, операционный, репутационный и географический риски). Главной задачей контроля над вышеупомянутыми рисками является минимизация их влияния на капитал Банка и

интересы акционеров, при условии соблюдения установленных внутренних и внешних процедур и лимитов.

Процедуры и система управления каждым видом риска базируются на требованиях Банка России, утверждаются Советом директоров (Правлением – если такое право ему предоставлено Уставом или Советом директоров) и контролируются как сотрудниками Банка, так и специальными коллегиальными органами.

Общая политика управления рисками утверждена Советом директоров. В соответствии с политикой и изданными в целях её детализации внутренними нормативными документами:

- Совет директоров определяет приоритетные риски в деятельности Банка, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления рисками, в случаях, определённых внутренними нормативными документами, утверждает лимиты риска, осуществляет контроль над деятельностью органов управления Банка, в случаях, определённых Уставом и законодательством, одобряет сделки с активами;

- Правление Банка определяет методы управления банковскими рисками, анализирует систему управления рисками в Банке, в случаях, определённых Уставом и законодательством, одобряет сделки с активами;

- Генеральный директор – Председатель Правления утверждает внутренние документы, регулирующие порядок действия при управлении банковскими рисками, обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля в соответствии с решениями иных органов управления;

- Комитет по управлению активами и пассивами, в состав которого входят руководители основных направлений деятельности Банка, контролирует риск ликвидности и рыночные риски путём установления лимитов, санкционирования операций;

- Кредитные комитеты Банка контролируют кредитный риск Банка, санкционируя проведение операций, несущих указанный риск;

- Различные подразделения Банка обеспечивают контроль над операционным риском в целом и информационной безопасностью в частности, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском.

Подразделения, уполномоченные санкционировать операции и утверждать лимиты проведения операций, осуществляют указанные действия после консультаций или на основании предложений, направленных уполномоченному органу подразделением, независимым от подразделения, принимающего риски.

Сценарное стресс-тестирование практикуется Банком при оценке риска ликвидности и рыночного риска.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего исполнения (неисполнения) должником обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключённых между Банком и должником договоров. Источником кредитного риска для Банка являются операции Банка по кредитованию и учёту векселей, предоставлению гарантий и выставлению аккредитивов, оплаты ценностей и финансовых активов с предоставлением контрагенту отсрочки платежа (поставки), размещению средств на корреспондентских счетах. Указанные операции являются доминирующими в структуре активов Банка и Банк признаёт кредитный риск одним из основных.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и прочих безусловных обязательств по предоставлению кредитных средств максимальный уровень кредитного риска равен сумме указанных безусловных обязательств.

Политика в области управления кредитным риском основывается на необходимости соблюдения установленных Банком России нормативов кредитного риска и норматива достаточности капитала. Также, Банком в добровольном порядке исполняются рекомендации Банка России по установлению ограничений на предоставление кредитов связанным с Банком лицам и введены дополнительные ограничения на объём крупных кредитных рисков.

В Банке разработаны, регламентированы и внедрены процедуры и регламенты, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. Кредитный риск подлежит оценке (как минимум) с момента признания требования в учёт и непрерывно оценивается до момента прекращения признания. Для оценки кредитного риска Банка использует базовый подход, изложенный в нормативных документах Банка России. Оценка кредитного риска включает в себя как оценку финансового положения обязанного лица на основании данных отчётности (для юридических лиц) или данных о доходах (для физических лиц), так и анализ различных факторов риска, как определённых Банком России в качестве факторов, повышающих уровень риска, так и самостоятельно разработанных. Банк в текущем режиме контролирует изменение кредитного риска по причине неисполнения обязанным лицом своих обязательств и ежеквартально (ежемесячно для кредитных организаций) осуществляет оценку финансового положения обязанных лиц.

Ответственность за оценку и мониторинг кредитного риска в части кредитов, гарантий и непокрытых аккредитивов несёт Департамент кредитования Банка. В целях предотвращения конфликта интересов, функции сбора информации, необходимой для оценки кредитного риска, и функции анализа указанной информации также осуществляются независимыми подразделениями.

Управление кредитным риском при проведении межбанковских операций относится к функциям Казначейства Банка, которое несёт ответственность за разработку и применение методик оценки кредитного риска, оценку кредитного риска. В связи с практически полным отсутствием долгосрочных кредитных операций с банками-контрагентами внутренними документами Банка предоставление отчётности о кредитных рисках по межбанковским операциям признано излишним. Казначейство также несёт ответственность за подготовку отчётности о межбанковских операциях по стандартам Банка России.

Управление кредитным риском в отношении прочих требований (условных обязательств) распределено по многочисленным подразделениям Банка за исключением функций по разработке методик оценки риска в отношении указанных элементов расчётной базы резерва делегированной независимому должностному лицу – комплаенс-контролёру.

Банк признаёт составной частью кредитного риска репутационный и юридический риск в отношении клиентов. Для этих целей в Банке налажено функционирование Информационно-аналитической службы и Юридического управления, которые в своей деятельности независимы от клиентских и кредитных подразделений. Суждения указанных подразделений учитываются вкупе с показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельность клиентов, при определении уровня кредитного риска.

Решения о принятии на баланс требований (условных обязательств), являющихся объектом кредитного риска, отнесено к компетенции кредитных комитетов Банка (за исключением требований по хозяйственным операциям и требований платежа по оказанным Банком услугам). По состоянию на отчётную дату в Банке сформировано три кредитных комитета, различающихся объёмом кредитного риска, который вправе принимать каждый комитет. Из трёх указанных комитетов один (в состав которого входят

члены органов управления) наделён полномочиями по отмене решений двух других. Как правило, комитеты проводят заседания еженедельно.

За отчётный период существенные изменения в процедуры управления кредитным риском не вносились, в отличие от методик оценки, подвергшихся существенному изменению в связи с изменением нормативных актов Банка России в области кредитных рисков.

Контроль над просроченной задолженностью осуществляется при совместной работе Информационно-аналитической службы и Юридического управления, клиентских и кредитных подразделений. В Банке также специально организована Рабочая группа по просроченной задолженности как отдельный коллегиальный орган, занимающийся разработкой плановых мероприятий по предотвращению и погашению просроченной задолженности.

Вся информация, полученная при работе с просроченной задолженностью, не реже одного раза в месяц доводится до сведения кредитного комитета.

В процессе работы с просроченной задолженностью, в соответствии с внутренними регламентами, осуществляется следующая деятельность:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;
- продажа (уступка) долга сторонней организации;
- принятие отступного.

Просроченная задолженность подразделяется Банком на проблемную задолженность и нереальную к взысканию задолженность.

Задолженность относится к категории проблемной при наличии следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности сроком возникновения свыше 20 дней;
- неоднократное (более 5-ти раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по договору, в том числе по уплате основного долга (также при наличии графика погашения) продолжительностью более 5-ти дней;
- наличие 2-х и более пролонгаций договора либо наличие пролонгации договора на срок, превышающий первоначальный срок кредитования;
- наличие негативной информации о деловой репутации клиента (Залогодателя, Поручителя) и его руководителях, полученной после образования задолженности;
- наличие сведений об угрожающих негативных явлениях в деятельности Заемщика, не свойственных сложившейся системе хозяйствования, вероятным результатом которых может явиться банкротство;
- фактическое начало процедуры банкротства.

Мониторинг наличия признаков проблемности производится Департаментом кредитования.

Не реже одного раза в месяц любая информация об образовании и состоянии проблемной задолженности доводится до сведения членов кредитного комитета, по итогам заседания которого принимается решение относительно дальнейших мероприятий по устранению проблемной задолженности. При этом кредитный комитет вправе принять решение не классифицировать задолженность как проблемную при наличии данных признаков.

Решение о списании с баланса нереальной ко взысканию задолженности принимается при наличии достаточных оснований полагать отсутствие перспектив взыскания, в случаях, установленных Банком России, указанное суждение в обязательном порядке должно быть подтверждено документами, исходящими из компетентных государственных органов.

Решение о списании принимается компетентным органом, при условии, что указанный орган не принимал ранее решение о выдаче списываемой ссуды.

Сумма нереальной к взысканию задолженности, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учёту на счетах внебалансового учёта в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью её взыскания при изменении каких-либо условий.

В качестве одного из механизмов минимизации кредитного риска, Банк рассматривает необходимость получения обеспечения. В качестве обеспечения Банком могут приниматься любые ценности, имеющие устойчивый рынок сбыта и разумный срок экспозиции, а также поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Оценку стоимости обеспечения производит подразделение, независимое от Департамента кредитования и укомплектованное аттестованными специалистами. Руководитель указанного подразделения вправе принять решение о принятии в качестве подтверждения стоимости залога отчёт независимого оценщика в случае, если указанный оценщик включён уполномоченным органом в перечень аккредитованных. Однако, на практике, большую часть залогов Банк оценивает самостоятельно, принимая отчёты независимых оценщиков только в отношении объектов залога, оценка которых требует специальных квалификационных характеристик.

Банк установил внутренними документами нормы дисконтирования стоимости обеспечения вне зависимости от того, кем проведена оценка стоимости залога. Нормы дисконтирования применяются подразделением, независимым от подразделения, проводящего оценку, и служат для отражения мнения Банка о возможных расходах по взысканию залога или мнения о возможном снижении стоимости залога на период кредитования заёмщика.

По общему правилу, Банк не принимает в залог перезаложенное имущество, за исключением случаев, когда объект был ранее заложен в Банке и стоимость залога больше объёма требований, по которым объект был заложен.

Мониторинг сохранности залога и переоценка стоимости залогового обеспечения (при условии, что стоимость залога принята для корректировки размера формируемого резерва) производится ежеквартально.

Банк оперативно обеспечивает регистрацию залоговых прав (если принятие залога требует подобной регистрации). Заклад, как форма залога, в обязательном порядке применяется в случае принятия в залог ценных бумаг. Соглашения о предоставлении залога не предусматривают каких-либо обязательств по возврату залога до момента полного погашения требования, в обеспечении которого получен залог.

Для обеспечения надлежащего мониторинга принимаемых рисков, ежеквартально, Совету директоров представляется отчётность, включающая сведения об общей характеристике кредитного портфеля, объёме и характеристике просроченной и реструктурированной задолженности, распределении портфеля кредитов юридическим лицам по отраслям.

Хеджирование денежных потоков в целях защиты от кредитного риска Банком не применяется.

### **Географический риск**

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна



контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Основным географический риск возникает у Банка при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях и Банк стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета открытые в странах, классифицированных как HighIncome ОЭСР.

В отношении кредитных организаций, соответствие контрагента вышеуказанным условиям включено в систему анализа кредитного риска, реализуемую Казначейством. На практике, иная страна регистрации контрагента является запретительной нормой.

В отношении кредитования юридических и физических лиц, специальные классификационные критерии Банком не утверждены, так как объёмы указанных операций никогда не составлялись в существенном объёме. Решение о том, насколько страновой риск оказывает влияние на деятельность заёмщика принимается Департаментом кредитования самостоятельно.

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами России, что позволяет Банку не применять специальных процедур управления географическим риском, включая необходимость представления органам управления отчётности о географическом риске.

Региональный риск, как часть странового, также не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, так как основной объём операций Банка приходится на Северо-Западный федеральный округ и Москву.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Другие страны	Итого
тыс. рублей			
<b>Активы</b>			
Денежные средства	1 722 248	220	1 722 468
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	335 925	0	335 925
Обязательные резервы	389 888	0	389 888
Средства в кредитных организациях	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 653 183	54 069	6 707 252
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 737	0	128 737
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	33 790	0	33 790
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	317 064	0	317 064
Прочие активы	34 847	59	34 906
<b>Всего активов</b>	<b>9 615 682</b>	<b>54 348</b>	<b>9 670 030</b>

Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка России	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 991 442	1 948	2 993 390
Вклады физических лиц	4 417 334	46 520	4 463 854
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	430 326	0	430 326
Прочие заемные средства	130 000	0	130 000
Прочие обязательства	95 833	0	95 833
<b>Всего обязательств</b>	<b>8 064 935</b>	<b>48 468</b>	<b>8 113 403</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 550 747</b>	<b>5 880</b>	<b>1 556 627</b>

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

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

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства	2 077 488	3 745 631	5 823 119
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347 522	0	347 522
Обязательные резервы	377 221	0	377 221
Средства в кредитных организациях	996 163	0	996 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	6 766 074	73 445	6 839 519
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	169 949	0	169 949
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	98 723	0	98 723
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	328 040	0	328 040
Прочие активы	70 308	0	70 308
<b>Всего активов</b>	<b>11 231 488</b>	<b>3 819 076</b>	<b>15 050 564</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка России	0	0	0
Средства кредитных организаций	13 685	0	13 685
Средства клиентов (некредитных организаций)	8 145 851	3 911	8 149 762
Вклады физических лиц	4 642 459	52 637	4 695 096
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	485 680	0	485 680
Прочие заемные средства	130 000	0	130 000

Прочие обязательства	98 709	0	98 709
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 516 384</b>	<b>56 548</b>	<b>13 572 932</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(2 284 896)</b>	<b>3 762 528</b>	<b>1 477 632</b>

### Рыночный риск

Банк России определяет рыночный риск как риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, производных финансовых инструментов, иностранных валют.

Объектом рыночного риска являются исключительно собственные позиции Банка вне зависимости от того, приобретены ли они за счёт и от имени Банка, либо за счёт Банка и от имени иного лица. Позиции клиентов Банка не являются источником рыночного риска для Банка.

В целях обеспечения надлежащего уровня достаточности капитала в Банке организована система управления рыночным риском, которая реализуется через следующие элементы:

исполнение обязательных требований – рыночный риск является объектом регулирования со стороны Банка России, который определяет порядок расчёта кредитными организациями величины возможных потерь и устанавливает ограничения на размер возможных к принятию позиций по рыночному риску. Банк соблюдает нормативно установленные требования к порядку и периодичности расчёта указанных показателей, а также соблюдает установленные лимиты;

установление дополнительных ограничений – органами управления Банка установлены дополнительные лимиты на размер возможных к открытию позиций и размер величины возможных потерь. Соблюдение указанных ограничений является обязательным при проведении операций, являющихся источниками рыночного риска;

коллегиальность решений – в отношении существенных для Банка операций (с позиций продолжительности поддержания позиции или величины позиции) решение о принятии позиции принимается коллегиально с участием менеджмента Банка;

разделение ответственности – в целях минимизации конфликта интересов, расчёт риска по принимаемым позициям и определение соответствия принимаемых позиций утверждённым лимитам осуществляется сотрудниками, независимыми от сотрудников, фактически осуществляющих операции, являющиеся источником рыночного риска;

стресс-тестирование – в отношении отдельных элементов рыночного риска, органами управления Банка установлена необходимость проведения стресс-тестирования – анализа влияния на деятельность Банка маловероятных, но возможных событий, способных существенно изменить стоимость принятых Банком позиций.

В зависимости от объекта реализации, рыночный риск подразделяется на фондовый, валютный и процентный риски. При этом один и тот же финансовый инструмент может быть источником различных видов рыночного риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на активы торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты, так и с состоянием базовых активов срочных сделок.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Процентный риск - возможность понести убытки вследствие неблагоприятных для Банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи вплоть сведения ее к нулю или к отрицательному значению. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов Банка, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

### **Фондовый риск**

Источниками фондового риска являются вложения Банка в обращающиеся на организованном рынке ценные бумаги и производные финансовые инструменты, а также в производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются вышеуказанные ценные бумаги или производные финансовые инструменты.

Финансовые активы, являющиеся источником фондового риска, признаются Банком в учёте по справедливой стоимости, под которой поднимается средневзвешенная стоимость актива на организованном рынке с наибольшим оборотом по указанному финансовому активу (при условии, что у Банка есть беспрепятственный доступ к подобному организованному рынку). Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется аналогичным образом, однако, при отсутствии активного рынка, Банк применяется оценочные способы определения справедливой стоимости, основанные на справедливой стоимости базовых активов производного инструмента.

Влияние на финансовую устойчивость Банка фондового риска за последние несколько лет не рассматривалась органами управления Банка как существенное ввиду отсутствия позиций по ценным бумагам.

В отношении отдельных элементов, являющихся, по мнению Банка, источниками повышенного фондового риска, в Банке действует политика отказа от осуществления операций с активом. К подобным элементам Банк относит любые срочные сделки с активами, являющимися источником фондового риска. Подобные операции за последние два года Банком не осуществлялись.

Управление фондовым риском отнесено к компетенции комплаенс-контролёра, который несёт ответственность за расчёт уровня принимаемых рисков в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов и за оперативное уведомление органов управления о риске нарушения установленных лимитов. Комплаенс-контролёр независим в своей деятельности от Казначейства, фактически осуществляющего операции с инструментами, являющимися носителями фондового риска.

Основой системы управления фондовым риском является политика лимитирования операций: лимитами ограничены полномочия дилеров, Комитет по управлению активами и пассивами лимитирует максимальный объём торгового портфеля, Советом директоров установлен лимит на максимальную величину возможных потерь. Дополнительно, решение об открытии позиции по финансовому инструменту в размере, превышающем 10% от капитала Банка, выносится на рассмотрение кредитного комитета Банка.

Для измерения фондового риска Банк использует инструментарий, нормативно утверждённый Банком России, и метод VAR.

За отчётный период изменения в процедуры управления фондовым риском либо в методики оценки фондового риска не вносились.

### **Валютный риск**

Источниками валютного риска Банка являются требования и обязательства (включая внебалансовые), выраженные в иностранной валюте.

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, так как Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранных валютах, а также проводит конверсионные операции при обслуживании клиентов, участников внешнеэкономической деятельности, и операции купли-продажи иностранной валюты от своего имени у организаций и физических лиц.

Банк контролирует валютный риск посредством ежедневного соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России.

Оперативный контроль над валютным риском осуществляет Казначейство Банка и комплаенс-контролёр. Также, КУАП ежедневно рассматривает текущее состояние открытой валютной позиции Банка и учитывает полученные данные при оперативном планировании деятельности Банка. При необходимости регулирования валютной позиции либо в случае возможного приближения к пороговым значениям валютной позиции руководство Банка обладает полномочиями санкционировать конкретные сделки в целях исправления сложившейся ситуации.

В своей ежедневной деятельности Банк не ведёт спекулятивных срочных валютных сделок и стремится к максимально возможному соответствию его валютных пассивов и активов.

За отчётный период изменения в процедуры или методики оценки валютного риска Банком не вносились.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчётного периода:

тыс. рублей

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7 663 146	6 440 508	1 222 638	9 870 173	12 757 018	(2 886 845)
Доллары США	995 089	995 229	(140)	4 281 246	539 986	3 741 260
Евро	690 220	677 264	12 956	302 433	275 928	26 505
Прочие	4 511	402	4 109	26 165	202	25 962
Итого	9 352 966	8 113 403	1 239 563	14 480 017	13 573 134	906 882

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

Позиции по производным финансовым инструментам (ПФИ) у Банка отсутствуют.

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчётного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

тыс. рублей

	за 31 декабря.2013		за 31 декабря 2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(7)	(7)	(1 209)	(1 209)
Ослабление доллара США на 5%	7	7	1 209	1 209
Укрепление евро на 5%	648	648	32	32
Ослабление евро на 5%	(648)	(648)	(32)	(32)
Укрепление прочих валют на 5%	205	205	1 298	1 298
Ослабление прочих валют на 5%	(205)	(205)	(1 298)	(1 298)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

тыс. рублей

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(608)	(608)	(741)	(741)
Ослабление доллара США на 5%	608	608	741	741
Укрепление евро на 5%	340	340	(4)	(4)
Ослабление евро на 5%	(340)	(340)	4	4
Укрепление прочих валют на 5%	752	752	853	853
Ослабление прочих валют на 5%	(752)	(752)	(853)	(853)

#### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка 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 представлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Банк не осуществляет операций с активами или обязательствами с плавающей процентной ставкой.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентных доходов. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам. Досрочное расторжение депозитов юридических лиц допускается только с разрешения Генерального директора – Председателя Правления.

Правление также утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Процентные ставки по депозитам зависят от срока и объема депозита, процентные ставки по кредитам – от платёжеспособности заёмщика, срока, вида и объема кредита, представленного обеспечения.

В целях общей оценки действующих ставок Банка с позиций среднерыночных ставок подразделения маркетинга и рекламы на постоянной основе проводят мониторинг действующих среднерыночных ставок и передают указанную информацию руководству Банка, служащую основой для принятия Правлением Банка решений о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Для оценки процентного риска используется сценарный гэл-анализ, в ходе которого активы и обязательства распределяются по договорным срокам до погашения совместно по

российским рублям и иностранной валюте так как Банка не осуществляет значительных операций с активами и обязательствами в валютах с ограниченной конвертацией.

Не реже одного раза в квартал комплаенс-контролёр проводит стресс-тестирование процентного риска при значительном изменении процентных ставок, отчёт о результатах стресс-тестирования доводится до сведения Совета директоров, который также утверждает лимиты на пороговые значения стресс-тестирования утверждены Советом директоров. Сценарии стресс-тестирования основываются на методике, предложенной Банком России, и предусматривают одномоментное изменение кривой доходности на 400 пунктов.

Существенные изменения в процедуры управления и оценки процентного риска в отчётном периоде не вносились.

Однако, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия актива или обязательства, случаи пересмотра ставок по действующим обязательствам носят экстраординарный характер. Предусмотренное кредитными договорами Банка право на пересмотр процентных ставок как правило зависит от исполнения заёмщиком своих обязательств и достаточно активно используется Банком в качестве штрафной санкции, а не в качестве инструмента управления процентным риском.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, так как типовая кредитная документация Банка позволяет заёмщикам досрочно погашать кредитные средства с предварительным уведомлением Банка. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчётного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк не применяет инструменты хеджирования процентных ставок.

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

	тыс. рублей					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	510 497	2 408 414	1 853 553	1 934 788	0	6 707 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	128 676	0	128 676
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>510 497</b>	<b>2 408 414</b>	<b>1 853 553</b>	<b>2 063 464</b>	<b>0</b>	<b>6 835 928</b>
Средства клиентов	3 086 074	1 010 886	1 936 462	1 423 822	0	7 457 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 414	347 785	78 027	100	0	430 326
Прочие заемные средства	0	0	0	130 000	0	130 000
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>3 090 488</b>	<b>1 358 671</b>	<b>2 014 489</b>	<b>1 553 922</b>	<b>0</b>	<b>8 017 570</b>
<b>Чистый разрыв (гэп)</b>	<b>(2 579 991)</b>	<b>1 049 743</b>	<b>(160 936)</b>	<b>509 542</b>	<b>0</b>	<b>(1 181 642)</b>

<b>31 декабря 2012 года</b>						
Средства в других банках	498 081	498 082	0	0	0	996 163
Кредиты и дебиторская задолженность	191 663	2 385 534	2 127 849	2 134 473	0	6 839 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	169 894	0	169 894
<b>Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>689 744</b>	<b>2 883 616</b>	<b>2 127 849</b>	<b>2 304 367</b>	<b>0</b>	<b>8 005 576</b>
Средства клиентов	8 091 016	1 365 264	1 755 350	1 633 228	0	12 844 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 506	143 473	72 316	2 385	0	485 680
Прочие заемные средства	0	0	0	130 000	0	130 000
<b>Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</b>	<b>8 358 522</b>	<b>1 508 737</b>	<b>1 827 666</b>	<b>1 765 613</b>	<b>0</b>	<b>13 460 538</b>
<b>Чистый разрыв</b>	<b>(7 668 778)</b>	<b>1 374 879</b>	<b>300 183</b>	<b>538 754</b>	<b>0</b>	<b>(5 454 962)</b>

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 17 254 тысяч рублей (2012 г.: на 62 430 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал Банка изменился бы идентично.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 17 254 тысяч рублей (2012 г.: на 62 430 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал Банка изменился бы идентично.

Приведённые данные о процентном риске отражают типичный риск в течение года.

В таблице далее приведён анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

проценты

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	7,85%	3,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- субъектам малого и среднего предпринимательства	14,98%	-	-	13,04%	9,07%	14,00%
- физическим лицам	15,40%	-	-	14,05%	10,00%	12,38%
<b>Обязательства</b>						
Срочные средства клиентов:						
- юридические лица	10,77%	-	-	4,82%	-	-
- физические лица	6,95%	1,57%	2,31%	7,30%	6,19%	3,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,07%	-	-	1,65%	2,68%	0,20%
Прочие заемные средства	10,04%	-	-	10,04%	-	-



### **Прочий ценовой риск**

Банк не считает себя подверженным прочему ценовому риску, то есть 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 её эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Позиция Банка основывается на том, что Банк не проводит операций с указанными финансовыми инструментами.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности, как риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, является одним из наиболее значимых в деятельности Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Указанный риск сопутствует любой деятельности Банка в виду ежедневной необходимости проведения расчётных операций по счетам клиентов, проведения плановых платежей по выдаче/погашению кредитов/депозитов/векселей.

Риск ликвидности также признаётся в виде непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, однако Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения основной массы своих обязательств, так как на основании ретроспективного и оперативного анализа деятельности Банка можно со значительной долей вероятности определить потребность в денежных средствах на ближайшую перспективу.

Деятельность Банка направлена на поддержание партнёрских отношений с крупными клиентами и на формирование устойчивой депозитной базы юридических и физических лиц. Для проведения текущих платежей и расчётов Банк всегда имеет достаточный запас высоколиквидных активов (прежде всего – денежных средств на счетах НОСТРО в устойчивых финансовых организациях и Банке России), что позволяет в полной мере удовлетворить планируемые и возможные с большой долей вероятности требования клиентов.

Управление ликвидностью Банка строится на ежедневном соблюдении нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На ежедневной основе Департамент финансового анализа, отчетности и технологий рассчитывает указанные показатели, а прочие подразделения Банка аккумулируют информацию о возможных в ближайшей перспективе платежах. Данная информация в полной мере доводится до сведения руководства Банка и Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет определяет необходимость осуществления конкретных шагов в рамках регулирования ликвидности, осуществление указанных мер проводится силами Казначейства Банка, несущего ответственность за состояние текущего портфеля ликвидных активов, в основном представленного остатками на корреспондентских счетах в банках с высоким рейтингом надежности, остатках наличных денежных средств и межбанковскими кредитами «овернайт».

Управление ликвидностью 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 над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 68,3% (2012 г.: 73,4%).

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 78,1% (2012 г.: 80,5%).

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 55,5% (2012 г.: 58,5%).

Ежеквартально, Департамент финансового анализа, отчетности и технологии проводит стресс-тестирование ликвидности в соответствии с методикой, утвержденной Советом директоров. Методика предусматривает реализацию различных маловероятных сценариев, включающих в себя оттоки денежных средств, крупные непредвиденные потери, существенное изменение плановых денежных потоков от погашения кредитов. Результаты стресс-тестирования доводятся до сведения Правления и Совета директоров также ежеквартально.

В течение 2013 года были внесены существенные корректировки в процедуры представления отчетности о принимаемых рисках ликвидности: были переутверждены формы отчетности, порядок её составления. Основной целью новаций улучшение процедур прогнозирования ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	473 259	941 386	1 638 825	1 410 277	107	4 463 854
Средства клиентов прочие	2 612 815	69 500	297 637	13 438	0	2 993 390
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 414	347 785	78 027	100	0	430 326
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	90 000	130 000
Прочие обязательства	95 833	0	0	0	0	95 833
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	543 634	0	0	0	0	543 634
Неиспользованные кредитные линии	765 056	0	0	0	0	765 056

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 495 011	1 358 671	2 014 489	1 463 815	90 107	9 422 093
---	-----------	-----------	-----------	-----------	--------	-----------

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	13 685	0	0	0	0	13 685
Средства клиентов - физических лиц	911 473	793 291	1 511 564	1 478 768	0	4 695 096
Средства клиентов - юридические лица	7 179 543	571 973	243 786	154 460	0	8 149 762
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 506	143 473	72 316	2 385	0	485 680
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	90 000	130 000
Прочие обязательства	98 709	0	0	0	0	98 709
Финансовые гарантии	355 220	0	0	0	0	355 220
Неиспользованные кредитные линии	1 203 618	0	0	0	0	1 203 618
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>10 029 754</b>	<b>1 508 737</b>	<b>1 827 666</b>	<b>1 675 613</b>	<b>90 000</b>	<b>15 131 770</b>

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

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 таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 058 393	0	0	0	0	2 058 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	389 888	0	0	0	0	389 888
Средства в других банках	0	0		0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	510 497	953 573	3 308 394	1 934 148	640	6 707 252
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	13 026	115 711	128 737

Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	33 790	0	0	0	0	33 790
Прочие активы	34 906	0	0	0	0	34 906
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 027 474</b>	<b>953 573</b>	<b>3 308 394</b>	<b>1 947 174</b>	<b>116 351</b>	<b>9 352 966</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 086 074	310 872	2 636 476	1 423 715	107	7 457 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 414	195 824	229 988	100	0	430 326
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	90 000	130 000
Прочие обязательства	95 833	0	0	0	0	95 833
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 186 321</b>	<b>506 696</b>	<b>2 866 464</b>	<b>1 463 815</b>	<b>90 107</b>	<b>8 113 403</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(158 847)</b>	<b>446 877</b>	<b>441 930</b>	<b>483 359</b>	<b>26 244</b>	<b>1 239 563</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2013 г.</b>	<b>(158 847)</b>	<b>288 030</b>	<b>729 960</b>	<b>1 213 319</b>	<b>1 239 563</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 170 641	0	0	0	0	6 170 641
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	377 221	0	0	0	0	377 221
Средства в других банках	498 081	0	498 082	0	0	996 163
Кредиты и дебиторская задолженность	191 663	1 246 563	3 266 820	2 133 538	935	6 839 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	0	0	0	169 894	169 949
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	98 723	0	0	0	0	98 723
Прочие активы	70 308	0	0	0	0	70 308
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 406 692</b>	<b>1 246 563</b>	<b>3 764 902</b>	<b>2 133 538</b>	<b>170 829</b>	<b>14 722 524</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	13 685	0	0	0	0	13 685
Средства клиентов	8 091 016	553 316	2 567 298	1 633 228	0	12 844 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 506	103 232	112 557	2 385	0	485 680
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	90 000	130 000

Прочие обязательства	98 709	0	0	0	0	98 709
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 470 916</b>	<b>656 548</b>	<b>2 679 855</b>	<b>1 675 613</b>	<b>90 000</b>	<b>13 572 932</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 064 224)</b>	<b>590 015</b>	<b>1 085 047</b>	<b>457 925</b>	<b>80 829</b>	<b>1 149 592</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(1 064 224)</b>	<b>(474 209)</b>	<b>610 838</b>	<b>1 068 763</b>	<b>1 149 592</b>	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и до 30 дней". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, 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 средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру, масштабам деятельности либо действующему законодательству внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушение служащими и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также недостаточности функциональных характеристик применяемых информационных, технологических либо иных систем.

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

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

Операционный риск является объектом пристального внимания Совета директоров Банка. Служба внутреннего контроля и комплаенс-контроль, как подразделения, предоставляющее отчётность Совету Директоров, во время тематических проверок обращает особое внимание на уровень операционных рисков по направлениям деятельности либо конкретным подразделениям Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка базируясь на требованиях Банка России и собственных результатах анализа деятельности подразделений. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа,

процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ежеквартально основные подразделения Банка предоставляют информацию о самоанализе подверженности операционному риску комплаенс-контролёру, который обобщает и систематизирует данную информацию для Правления Банка и Совета директоров в отчётах, направляемых указанным органам ежеквартально.

В Банке ведётся база данных по случаям реализации операционных рисков, в которую включаются все выявленные события в случае, если они удовлетворяют критериям существенности. Ежеквартально, Совету директоров представляются агрегированные отчёты о принимаемых Банком операционных рисках, в состав отчётов входит информация об операционных рисках иных кредитных организаций.

Советом директоров также установлены лимиты прямых потерь от операционного риска в разрезе основных направлений деятельности в соответствии с требованиями индикативного подхода.

В течение 2013 года в процедуры и методы управления операционным риском были внесены существенные изменения, учитывающие имеющийся у Банка опыт управления операционными рисками. Были существенно изменены процедуры классификации событий операционного риска, внесены корректировки в систему проведения самооценки в целях получения более адекватных суждений сотрудников Банка.

Системы безопасности Банка находятся в процессе периодического мониторинга и улучшения с целью минимизации рисков умышленных действий - как со стороны сотрудников Банка, так и со стороны третьих лиц. В Банке создано и функционирует независимое подразделение, подчинённое непосредственно Генеральному директору – Председателю Правления, и ответственное за обеспечение мониторинга информационной безопасности.

В Банке также разработана, утверждена и соблюдается политика предотвращения конфликта интересов, основанная как на нормативных требованиях Банка России и добровольно принятых стандартах, так и на опыте иных участников рынка. Сотрудники Банка при приёме на работу обязаны подписывать обязательство о предотвращении конфликта интересов.

Для снижения операционного риска Банк применяет следующие типовые меры минимизации:

Основные виды событий	Меры минимизации
Противоправные действия сотрудников	Реализация принципа «знай своего сотрудника», система оценки и тестирования персонала. Реализация систем разграничения доступа на основании принципа минимальной достаточности. Парольная защита, ЭЦП, системы контроля доступа в помещения. Системы регистрации действий пользователей в информационных системах.
Противоправные действия третьих лиц	Защита помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, операций, хищения активов и перехвата информации; Реализация принципа «знай своего клиента». Поддержание в актуальном состоянии баз данных: по неблагонадёжным контрагентам, по лицам, замеченным в противоправных действиях (включая взлом или попытки взлома электронных систем). Аппаратная защита от DDoS атак, система антивирусной защиты.
Ошибки персонала	Периодическое тестирование и обучения персонала. Система текущего и последующего внутреннего контроля. Оперативная актуализация нормативной базы. Упрощение и чёткая регламентация трудовых функций. Автоматизация деятельности.
Сбои информационных	Разработка планов обеспечения непрерывности деятельности и планов экстренного реагирования. Фиксация и расследование случаев нарушения работоспособности систем.

систем	Служба технической поддержки внутренних пользователей. Холодный и горячий резерв техники. Система полного резервного копирования.
Повреждение имущества	Страхование помещений Банка. Головной офис находится в здании со степенью огнестойкости II по СНиП 21-01-97 и классом конструктивной пожарной опасности – С0, класс офисного здания – А.
Ненадлежащая организация деятельности	Процедуры предварительного согласования любых новаций, оценка деятельности органов управления службой внутреннего контроля. Процедуры планирования и контроля расходов осуществляются подразделением, независимым от подразделений, фактически осуществляющих операции. Регламентация процедур подготовки стратегических улучшений (с выделением в отдельный блок процедур стратегических улучшений информационной безопасности), с учётом мнения органов управления.

### Правовой риск

Правовой риск – вероятность возникновения убытков вследствие несоблюдения требований законодательства, условий заключённых договоров, несовершенства правовой системы признаётся Банком частью операционного риска. Источником правового риска являются сотрудники Банка (их решения и компетентность), действия органов государственной власти и контрагентов Банка.

Управление правовым риском основывается на системе регулярного мониторинга изменений в законодательство, требованиях к обязательному согласованию внутренних нормативных документов и типовых договоров с Юридическим управлением, процедурам текущего контроля над соответствием договорной базы типовым формам. Ход и результаты судебных разбирательств регулярно доводятся до сведения органов управления. Требования, предъявленные к Банку в судебном порядке, считаются условными обязательствами некредитного характера. Уровень риска по подобным требованиям оценивается Юридическим управлением исходя из перспектив взыскания требований с Банка, по результатам оценки Банка формирует резервы на возможные потери.

Обработка претензий осуществляется независимым подразделением, результаты обработки и общая статистика по полученным претензиям также направляются органам управления. При признании в учёте условного обязательства некредитного характера Банк применяет процедуры оценки риска, основанные на мотивированном суждении Юридического управления о вероятности неблагоприятного решения.

Ежеквартально, до сведения Правления и Совета директоров комплаенс-контролёром доводится информация о принятых Банком правовых рисках, включающая сведения о судебных разбирательствах, зафиксированных случаях нарушения законодательства и внесудебных претензиях.

В течение 2013 года в политику управления правовым риском были внесены изменения в части порядка представления отчётности об уровне правового риска Совету директоров Банка.

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2013	2012
Основной капитал	1 313 080	1 025 970
Дополнительный капитал	240 835	361 116
Итого нормативного капитала	1 553 915	1 387 086

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

## 28. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении кредитной организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних консультантов кредитная организация сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности в размере 16 683 тыс. рублей (в 2012 году – 17 828 тыс. рублей).

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам некредитного характера:

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	17 828	454
Отчисления в резерв под условные обязательства некредитного характера в течение года	(1 145)	17374
Балансовая стоимость за 31 декабря	16 683	17 828

### *Налоговое законодательство*

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

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

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



### **Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2013 года и по состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

### **Обязательства по операционной аренде**

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

	2013	2012
Менее 1 года	125 584	100 030
От 1 до 5 лет	217 091	319 289
Более 5 лет	81 359	222 641
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>424 034</b>	<b>641 960</b>

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

### **Обязательства кредитного характера**

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	765 249	1 217 966
Гарантии выданные	560 212	359 455
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(16 771)	(18 583)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 308 690</b>	<b>1 558 838</b>

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>18 583</b>	<b>57 730</b>
Отчисления в резерв (восстановление резервов) под условные обязательства кредитного характера в течение года	(1 812)	(39 147)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>16 771</b>	<b>18 583</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	1 283 352	1 520 038
Доллары США	21 525	32 485
Евро	3 813	6 315
Другие валюты	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 308 690</b>	<b>1 558 838</b>

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

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

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 % в год	2012 % в год
<b>Средства в других банках</b>		
Кредиты и депозиты в других банках	8,75-10,00 %	6,20-8,00 %
Депозиты для расчетов с использованием банковских карт	24,00 %	19,24 %
Векселя кредитных организаций	-	8,00-9,00 %
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>		
Корпоративные кредиты	11,39-17,00 %	7,00-21,00 %
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	11,50-20,03 %	11,89-16,00 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой

пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### *Финансовые 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.

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

	2013 % в год	2012 % в год
<b>Средства клиентов</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	1,75-10,94 %	4,80-9,00 %
Срочные вклады физических лиц	4,00-11,25 %	4,00-10,00 %
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,27-11,00 %	0,10-9,00 %
<b>Прочие заемные средства</b>	9,00-12,00 %	9,00-12,00 %

Далее представлена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки

дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых 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.

### **30. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка от 11,6 % до 20 %)	320	6 668	389 969	396 957
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	10 832	10 832
Прочие активы	0	0	199	199
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	31 243	878	51 410	83 531
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка от 5,5 % до 11,8 %)	52 636	6 400	34 789	93 825
Резервы на обязательства и отчисления	0	7	3 152	3 159

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

	Аktionеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	58	797	52 927	53 782
Процентные расходы	(15 015)	(894)	(3 360)	(19 269)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	0	0	3 388	3 388
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	217	132	1 114	1 463
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(7 014)	(2 350)	(3 194)	(12 558)
Комиссионные доходы	105	85	12 286	12 476
Комиссионные расходы	0	0	(22)	(22)
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	(7)	(669)	(676)
Прочие операционные доходы	13	1	115	129
Административные и прочие операционные расходы	(389)	(697)	(38 842)	(39 928)

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	Аktionеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выданные Банком по состоянию на конец года	0	0	56 541	56 541
Прочие условные обязательства	3 661	3 120	105 977	112 758

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

	Аktionеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 151	15 135	789 106	808 392
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 140	12 608	692 299	709 047
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	624 890	64 188	64 321	753 399
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	580 585	67 597	74 826	723 008

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

	Аktionеры банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка от 11.04 % до 18 %)	295	4 124	225 545	229 964
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	(12 754)	(12 754)

**Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество**

<b>Средства клиентов</b>				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	187 123	17 058	328 119	<b>532 300</b>
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка от 1 % до 11,8 %)	0	12 346	41 780	<b>54 126</b>
Резервы на обязательства и отчисления	0	6	2 486	<b>2 492</b>

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

	<b>Акционеры банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Процентные доходы	43	241	28 327	<b>28 611</b>
Процентные расходы	(20 029)	(652)	(6 340)	<b>(27 021)</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	0	0	(9 932)	<b>(9 932)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(66)	43	1 408	<b>1 385</b>
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 050)	(611)	(26)	<b>(2 687)</b>
Комиссионные доходы	150	43	11 455	<b>11 648</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	(5)	244	<b>239</b>
Прочие операционные доходы	16	19	64	<b>99</b>
Административные и прочие операционные расходы	(428)	(127 107)	(27 114)	<b>(154 649)</b>

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

	<b>Акционеры банка</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>	<b>Итого</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 708	12 862	497 282	<b>514 852</b>
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 476	10 121	435 045	<b>449 642</b>
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	280 368	29 350	184 560	<b>494 278</b>
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	502 288	27 781	212 302	<b>742 371</b>
Сумма векселей, выпущенных для связанных сторон в течение периода	0	0	33 033	<b>33 033</b>
Сумма векселей, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	44 066	<b>44 066</b>

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

		<b>2013</b>	<b>2012</b>
24p16(a)	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	78 775	126 645

В 2013 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составили 78 775 тыс. рублей, в 2012 году: 126 645 тысяч рублей.

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

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

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

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

#### ***Налог на прибыль***

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### ***Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды***

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

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

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.