

# 1

## Введение

### Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 2005 года. Данная система регулируется федеральным законодательством и нормативными актами и управляется Государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”. Страхование покрывает обязательства перед вкладчиками, являющимися физическими лицами, в размере до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае банкротства или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Ранее Банк осуществлял свою деятельность в форме паевого общества коммерческий банк “Агрокредбанк” (г. Череповец) и в 1993 году был реорганизован в Акционерный коммерческий банк “Агрокредбанк” (закрытое акционерное общество). В 2009 году название Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество. В сентябре 2010 года Банк был приобретен норвежским банком СпареБанк 1 Нур-Норге и Санкт-Петербургским акционерным коммерческим банком “Таврический” (открытое акционерное общество).

Банк зарегистрирован по адресу: 191123, Российская Федерация, Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, лит. Д. Банк имеет один филиал в г. Мурманске, из которого он осуществляет свою деятельность на территории Северной части Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года структура владения Банком может быть представлена следующим образом:

	Доля владения, %	
	2013 год	2012 год
СпареБанк 1 Нур-Норге	75,00	75,00
Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк “Таврический” (открытое акционерное общество)	25,00	25,00
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Конечной контролирующей стороной для Банка является норвежский банк СпареБанк 1 Нур-Норге. Юридический адрес банка СпареБанк 1 Нур-Норге: 9008, Норвегия, г. Тромсё, ул. Сторгата, д. 65, орг. № 952706365.

Банк СпареБанк 1 Нур-Норге выпускает публичную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Результаты деятельности Банка консолидируются в финансовую отчетность банка СпареБанк 1 Нур-Норге.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

Большая часть средств Банка привлечена от основного акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от данного акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком данному акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими основному акционеру. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 22.

## **Условия осуществления хозяйственной деятельности**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2

## **Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Пересчет в другую валюту для удобства пользователей**

Для удобства пользователей в дополнение к настоящей финансовой отчетности, представленной в рублях, также представлена дополнительная финансовая информация за 2013 год и 2012 год, выраженная в норвежских кронах, включая отчет о финансовом положении и отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях капитала. Дополнительная финансовая информация не является частью данной финансовой отчетности.

Дополнительная финансовая информация была переведена из российских рублей в норвежские кроны в соответствии с МСФО (IAS) 21 “Влияние изменений валютных курсов” следующим образом:

- (i) активы и обязательства, включенные в состав отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, были переведены по официальному курсу ЦБ РФ, который составил по состоянию на 31 декабря 2013 года 5,32113 рублей за одну норвежскую крону (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 5,45320 рублей за одну норвежскую крону);

- (ii) статьи доходов и расходов, включенные в состав отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, были переведены по валютным курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций;
- (iii) статьи капитала, включенные в состав отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, были переведены по фактическим курсам, действовавшим на даты их возникновения;
- (iv) все курсовые разницы, возникшие в результате вышеуказанных переводов, были отражены в составе капитала по отдельной статье “Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности”.

### **Использование оценок и суждений**

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в примечании 12.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая соответствующие поправки к другим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление статей прочего совокупного дохода”;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

#### **(i) Оценка справедливой стоимости**

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. примечание 23).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

**(ii) Представление статей прочего совокупного дохода**

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Принятие поправок к МСФО (IAS) 1 не оказало влияние на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

**(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

3

## **Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

## **Финансовые инструменты**

### **Классификация финансовых инструментов**

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

### **Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### **Прекращение признания**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Основные средства**

#### **Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### **Арендованные активы**

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

## Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

офисная мебель и принадлежности	5 лет
транспортные средства	5 лет
компьютерное оборудование	3 года

## Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.



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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

## **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

## **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### **Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы не признаются в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о финансовом положении равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и статей капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” начинает действовать с 1 января 2018 года и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: Признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Стандарт планируется к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентный доход</b>		
Кредиты, выданные клиентам	300 652	168 269
Кредиты и авансы, выданные банкам	7 848	7 575
	<b>308 500</b>	<b>175 844</b>
<b>Процентный расход</b>		
Счета и депозиты банков	(121 297)	(69 638)
Текущие счета и депозиты клиентов	(6 366)	(2 827)
Субординированный заем	(2 480)	(2 917)
	<b>(130 143)</b>	<b>(75 382)</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2013 год входит общая сумма, равная 31 020 тыс. рублей (2012 год: 4 742 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## 5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Открытие и ведение счетов	8 919	6 368
Выдача гарантий	2 434	2 235
Расчетные операции	2 309	1 426
	<b>13 662</b>	<b>10 029</b>

## 6 Резерв под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(67 783)	(6 602)
Прочие активы	(6 496)	1 842
	<b>(74 279)</b>	<b>(4 760)</b>

## 7 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(68 955)	(55 967)
Налоги и отчисления по заработной плате	(14 973)	(12 088)
	<b>(83 928)</b>	<b>(68 055)</b>

## 8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(10 285)	(8 962)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(8 372)	(7 656)
Профессиональные услуги	(3 048)	(3 519)
Амортизация	(2 881)	(2 887)
Страхование	(2 246)	(1 444)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(2 146)	(2 430)
Ремонт и эксплуатация	(682)	(890)
Охрана	(566)	(522)
Командировочные	(420)	(601)
Реклама и маркетинг	(222)	(205)
Прочие	(3 426)	(2 896)
	<b>(34 294)</b>	<b>(32 012)</b>

## 9 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенные налоговые расходы		
Возникновение временных разниц	(1 492)	(5 027)
Всего расхода по налогу на прибыль	<b>(1 492)</b>	<b>(5 027)</b>

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	5 702		10 189	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(1 140)	(20,00%)	(2 038)	(20,00%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(352)	(6,17%)	(388)	(3,81%)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(2 601)	(25,53%)
	<b>(1 492)</b>	<b>(26,17%)</b>	<b>(5 027)</b>	<b>(49,34%)</b>

## Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные клиентам	7 835	3 905	11 740
Основные средства	215	335	550
Прочие активы	389	1 091	1 480
Прочие обязательства	1 429	522	1 951
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	7 345	(7 345)	-
	<b>17 213</b>	<b>(1 492)</b>	<b>15 721</b>

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	8 047	(212)	7 835
Основные средства	183	32	215
Прочие активы	376	13	389
Прочие обязательства	2 119	(690)	1 429
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	11 515	(4 170)	7 345
	<b>22 240</b>	<b>(5 027)</b>	<b>17 213</b>

## 10 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	24 630	26 039
Счета типа «Нostro» в ЦБ РФ	142 710	75 183
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	11 201	4 191
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 780	8 428
- с кредитным рейтингом от В- до В+	43 405	30 850
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2 834	5 202
Всего счетов типа «Нostro» в прочих банках	65 220	48 671
	<b>232 560</b>	<b>149 893</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.



Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация денежных и приравненным к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: одного контрагента), совокупный объем остатков у которого составляет более 10% от капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 142 710 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 75 183 тыс. рублей).

## 11 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 894	3 076
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	34 818	101 122
- с кредитным рейтингом от B- до B+	220 309	70 168
Всего кредитов и авансов, выданных банкам	255 127	171 290
	260 021	174 366

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: двух контрагентов), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 220 309 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 120 179 тыс. рублей).

### Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 652 799	1 181 604
Кредиты, выданные розничным клиентам	773 857	646 652
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	2 426 656	1 828 256
Резерв под обесценение	(133 952)	(67 741)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	2 292 704	1 760 515

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25 855	41 886	67 741
Чистое создание резерва под обесценение	35 178	32 605	67 783
Списания	-	(1 572)	(1 572)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>61 033</b>	<b>72 919</b>	<b>133 952</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 319	34 519	62 838
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(2 464)	9 066	6 602
Списания	-	(1 699)	(1 699)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>25 855</b>	<b>41 886</b>	<b>67 741</b>

### **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</b>	<b>Резерв под обесценение тыс. рублей</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 481 751	(27 399)	1 454 352	1,85
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	63 691	(3 788)	59 903	5,95
- просроченные на срок 30-89 дней	44 560	(3 659)	40 901	8,21
- просроченные на срок 90-179 дней	22 116	(9 899)	12 217	44,76
- просроченные на срок 180-365 дней	34 733	(11 108)	23 625	31,98
- просроченные на срок более 365 дней	5 948	(5 180)	768	87,09
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>171 048</b>	<b>(33 634)</b>	<b>137 414</b>	<b>19,66</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 652 799</b>	<b>(61 033)</b>	<b>1 591 766</b>	<b>3,69</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	718 240	(32 179)	686 061	4,48
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	2 030	(2 030)	-	100,00
- просроченные на срок 30-89 дней	5 004	(3 145)	1 859	62,85
- просроченные на срок 90-179 дней	20 499	(7 481)	13 018	36,49
- просроченные на срок 180-365 дней	10 081	(10 081)	-	100,00
- просроченные на срок более 365 дней	18 003	(18 003)	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	55 617	(40 740)	14 877	73,25
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>773 857</b>	<b>(72 919)</b>	<b>700 938</b>	<b>9,42</b>
	<b>2 426 656</b>	<b>(133 952)</b>	<b>2 292 704</b>	<b>5,52</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 119 090	(18 838)	1 100 252	1,68
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	57 226	(1 729)	55 497	3,02
- просроченные на срок более 1 года	5 288	(5 288)	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	62 514	(7 017)	55 497	11,22
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 181 604</b>	<b>(25 855)</b>	<b>1 155 749</b>	<b>2,19</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	631 059	(28 817)	602 242	4,57
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	467	(467)	-	100,00
- просроченные на срок 30-89 дней	5 403	(2 879)	2 524	53,29
- просроченные на срок 90-179 дней	2 770	(2 770)	-	100,00
- просроченные на срок более 365 дней	6 953	(6 953)	-	100,00
Всего просроченных или обесцененных кредитов	15 593	(13 069)	2 524	83,81
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>646 652</b>	<b>(41 886)</b>	<b>604 766</b>	<b>6,48</b>
	<b>1 828 256</b>	<b>(67 741)</b>	<b>1 760 515</b>	<b>3,71</b>

## Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в противном случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,68% - 1,85%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет от 20% до 50%;

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 15 918 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 11 557 тыс. рублей).

### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4,48% - 4,57%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет от 25% до 50% ;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 12 до 24 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 21 028 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 18 143 тыс. рублей).

### **Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита**

#### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию "Без обеспечения".

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	637 627	392 503
Оборудование	261 583	194 303
Товары в обороте	196 516	194 637
Гарантии	156 799	120 884
Транспортные средства	104 761	107 079
Денежные средства	-	28 526
Без обеспечения	97 066	62 320
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>1 454 352</b>	<b>1 100 252</b>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
Недвижимость	60 922	27 964
Товары в обороте	44 266	1 591
Транспортные средства	10 374	-
Оборудование	4 371	6 464
Гарантии	1 846	-
Без обеспечения	15 635	19 478
<b>Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения</b>	<b>137 414</b>	<b>55 497</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 591 766</b>	<b>1 155 749</b>

Данные в таблицах, приведенных выше, представлены без учета избыточного обеспечения.

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих индивидуальные признаки обесценения, был бы на 65 293 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2012 года: 27 964 тыс. рублей).

#### **Кредиты, выданные розничным клиентам**

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом соответствующей недвижимости, транспортных средств, гарантиями и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным розничным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	182 837	194 844
Гарантии	122 687	112 075
Ценные бумаги	52 759	56 825
Транспортные средства	13 346	78 610
Без обеспечения	314 432	159 888
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>686 061</b>	<b>602 242</b>

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
Недвижимость	14 741	-
Товары в обороте	-	1 136
Транспортные средства	-	767
Без обеспечения	136	621
<b>Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения</b>	<b>14 877</b>	<b>2 524</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>700 938</b>	<b>604 766</b>

Данные в таблицах, приведенных выше, представлены без учета избыточного обеспечения.

Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения, был бы на 14 741 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2012 года: ноль).

### ***Изъятое обеспечение***

В течение 2012 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. В течение 2013 года Банком не изымалось дополнительного избыточного обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года изъятое обеспечение, включенное в прочие активы, выглядит следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	19 129	24 143
<b>Всего изъятых обеспечения</b>	<b>19 129</b>	<b>24 143</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	773 857	646 652
Торговля	588 183	454 071
Производство	198 210	224 913
Недвижимость	192 145	67 140
Транспорт	175 641	159 485
Связь	92 730	45 244
Строительство	80 693	76 361
Финансовые услуги	64 677	91 860
Пищевая промышленность	61 905	-
Исследовательская деятельность	52 031	51 674
Развлечения	48 480	-
Образование	39 859	-
Сельское хозяйство	35 000	-
Общественное питание	10 435	2 291
Прочие	12 810	8 565
	<b>2 426 656</b>	<b>1 828 256</b>
Резерв под обесценение	(133 952)	(67 741)
	<b>2 292 704</b>	<b>1 760 515</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: восемь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляют более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 621 522 тыс. рублей (2012 год: 419 821 тыс. рублей).

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 17 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13

### Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Авансовые платежи	4 399	5 564
Начисленные комиссии	125	130
Налоги, отличные от налога на прибыль	28	2
Резерв под обесценение	(1 674)	(77)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>2 878</b>	<b>5 619</b>
Изъятое обеспечение	24 143	24 143
Прочие	539	601
Резерв под обесценение	(5 014)	(342)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>19 668</b>	<b>24 402</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>22 546</b>	<b>30 021</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые Активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	77	342	419
Чистое создание резерва под обесценение	1 597	4 899	6 496
Списания	-	(227)	(227)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 674</b>	<b>5 014</b>	<b>6 688</b>



Изменения резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	416	1 845	2 261
Чистое восстановление резерва под обесценение	(339)	(1 503)	(1 842)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	77	342	419

## 14 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты	1 915 501	1 337 613
Счета типа «Лоро»	12 723	15 339
	1 928 224	1 352 952

### Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: одного контрагента), совокупный объем остатков которого составляет более 10% от объема капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 927 243 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 340 004 тыс. рублей).

## 15 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	163 429	151 814
- Розничные клиенты	21 364	23 887
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	7 912	62 907
- Розничные клиенты	166 012	22 446
	358 717	261 054

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов, совокупные объемы остатков по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема капитала.

## 16 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 4 600 000 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 4 600 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. В течение 2013 года новых акций выпущено не было (2012 год: 2 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 100 рублей).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

### **Добавочный капитал**

Добавочный капитал Банка, полученный в течение 2013 года, представляет собой 3 961 тыс. рублей финансовой помощи от материнской компании (2012 год: 5 651 тыс. рублей финансовой помощи от материнской компании).

### **Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 32 605 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 887 тыс. рублей).

В 2013 году и 2012 году дивиденды не объявлялись.

17

## **Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### **Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров избирает Совет Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Петтер Хейсет - Председатель Совета Директоров
- Стиг-Йоар Олсен
- Гейр Андреассон
- Гейр Рейерсен
- Салве Дале
- Захаржевский Олег Юрьевич
- Сомов Сергей Александрович

В течение 2013 года новые члены были избраны в состав Совета Директоров Общим Собранием Акционеров: Стиг-Йоар Олсен, Гейр Андреассон.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Олег Николаев - Председатель Правления

Сергей Вознюк - Заместитель Председателя Правления

Павел Студенцов - Директор мурманского филиала.

В 2013 году Стиг-Йоар Олсен покинул Правление. Он был избран в Совет Директоров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку и внедрение соответствующих контрольных процедур. Руководство осуществляет мониторинг эффективности системы внутреннего контроля Банка и на периодической основе, при необходимости, вводит дополнительные процедуры контроля или вносит дополнения/изменения в существующие процедуры контроля.

Банк разработал систему политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и иных нормативных требований, включая противодействие легализации преступных доходов;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций и автоматизированные контрольные процедуры. Контроль за соблюдением бизнес-процессов Банка и их эффективностью осуществляется Службой внутреннего контроля путем проведения плановых тематических проверок.

Планирование проверок осуществляется Службой внутреннего контроля с учетом риск-ориентированного подхода. Прежде всего, проверяются направления деятельности, структурные подразделения, а также операции Банка, наиболее подверженные рискам.

Служба внутреннего контроля независима от текущей деятельности Банка и напрямую подотчетна Совету Директоров. Результаты проверок, проведенных Службой внутреннего контроля, обсуждаются с соответствующими менеджерами бизнес-процессов с представлением кратких отчетов высшему руководству Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Ревизионная Комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Заместитель Главного бухгалтера;
- Директор филиала в г. Мурманск;
- Заместитель Директора филиала в г. Мурманск;
- Главный бухгалтер филиала в г. Мурманск;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К осуществлению внутреннего контроля привлекаются все рабочие органы (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и обязательствами (далее - "КУАО"), руководители структурных подразделений и иные сотрудники Банка (в том числе сотрудники Юридического отдела и Отдела экономической и информационной безопасности). Данные органы и лица имеют установленный круг полномочий и ответственность за осуществление внутреннего контроля в пределах их компетенции, определенной внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

### **Политики и процедуры управления рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за разработку и реализацию системы управления рисками и принятие решений об одобрении соответствующих рисков и их лимитов, в том числе за разработку и реализацию внутренней политики и процедур выявления и контроля за рыночными рисками, рисками ликвидности, кредитными и операционными рисками Банка, а также методы, используемые для оценки и выявления этих рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и КУАО, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАО, возглавляемый Заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАО.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и валютной позиции, а также путем проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением ежеквартально.

### Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

### Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,50	-	3,00	5,50	-	4,10
Кредиты, выданные клиентам	14,08	8,39	9,50	13,49	8,85	10,50
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,64	1,63	-	7,69	1,90	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	10,49	4,07	4,46	7,33	7,22	5,30
Субординированный заем (*)	-	-	3,89	-	-	4,43

(\*) Процентная ставка по субординированному займу, полученному от СпареБанк 1 Нур-Норге составляет EURIBOR 6 мес+3,5%.

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 282)	(1 021)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 282	1 021

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	164 540	40 958	18 158	8 904	232 560
Кредиты и авансы, выданные банкам	204 965	982	54 074	-	260 021
Кредиты, выданные клиентам	2 121 814	145 223	25 667	-	2 292 704
Прочие финансовые активы	2 833	-	45	-	2 878
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>2 494 152</b>	<b>187 163</b>	<b>97 944</b>	<b>8 904</b>	<b>2 788 163</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	1 754 897	172 346	981	-	1 928 224
Текущие счета и депозиты клиентов	301 550	19 452	28 834	8 881	358 717
Субординированный заем	-	-	67 547	-	67 547
Прочие финансовые обязательства	747	-	-	-	747
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2 057 194</b>	<b>191 798</b>	<b>97 362</b>	<b>8 881</b>	<b>2 355 235</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>436 958</b>	<b>(4 635)</b>	<b>582</b>	<b>23</b>	<b>432 928</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	106 556	29 329	12 559	1 449	149 893
Кредиты и авансы, выданные банкам	133 157	911	40 298	-	174 366
Кредиты, выданные клиентам	1 636 277	113 744	10 494	-	1 760 515
Прочие финансовые активы	5 619	-	-	-	5 619
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 881 609</b>	<b>143 984</b>	<b>63 351</b>	<b>1 449</b>	<b>2 090 393</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков	1 210 426	129 579	12 947	-	1 352 952
Текущие счета и депозиты клиентов	240 371	16 726	3 496	461	261 054
Субординированный заем	-	-	60 418	-	60 418
Прочие финансовые обязательства	1 441	54	8	-	1 503
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1 452 238</b>	<b>146 359</b>	<b>76 869</b>	<b>461</b>	<b>1 675 927</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>429 371</b>	<b>(2 375)</b>	<b>(13 518)</b>	<b>988</b>	<b>414 466</b>

Укрепление курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	371	190
10% рост курса российского рубля к евро	(47)	1 081

Снижение курса российского рубля по отношению к выше перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.



Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных и розничных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам. Кредитный Департамент готовит аналитические отчеты на основе структурированного анализа деятельности клиента и его финансовых результатов, включая проверку соответствия требованиям кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Департаментом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Кредитный Департамент проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	207 930	123 854
Кредиты и авансы, выданные банкам	260 021	174 366
Кредиты, выданные клиентам	2 292 704	1 760 515
Прочие финансовые активы	2 878	5 619
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>2 763 533</b>	<b>2 064 354</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 19.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка не было дебиторов, доля каждого из которых превышала бы 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из средств акционеров, краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КВАО.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	На срок более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	23 643	22 914	33 859	68 437	2 418 253	2 567 106	1 928 224
Текущие счета и депозиты клиентов	193 494	20 640	23 072	129 921	1 510	368 637	358 717
Субординированный заем	-	-	1 311	1 325	78 069	80 705	67 547
Прочие финансовые обязательства	729	18	-	-	-	747	747
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>217 866</b>	<b>43 572</b>	<b>58 242</b>	<b>199 683</b>	<b>2 497 832</b>	<b>3 017 195</b>	<b>2 355 235</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>184 418</b>	<b>100</b>	<b>20 000</b>	<b>59 540</b>	<b>5 980</b>	<b>270 038</b>	<b>270 038</b>

Анализ финансовых обязательств и условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	На срок более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	23 690	24 403	23 685	47 811	1 755 677	1 875 266	1 352 952
Текущие счета и депозиты клиентов	211 951	10 548	847	1 732	45 338	270 416	261 054
Субординированный заем	-	-	1 333	1 348	77 818	80 499	60 418
Прочие финансовые обязательства	377	57	1 069	-	-	1 503	1 503
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>236 018</b>	<b>35 008</b>	<b>26 934</b>	<b>50 891</b>	<b>1 878 833</b>	<b>2 227 684</b>	<b>1 675 927</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>252 256</b>	<b>9 000</b>	<b>9 300</b>	<b>34 000</b>	<b>5 438</b>	<b>309 994</b>	<b>309 994</b>

Таблицы, представленные выше, показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<b>Требование</b>	<b>2013 год, %</b>	<b>2012 год, %</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	117,72	77,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50 %	266,73	196,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	52,43	52,8

Срочные депозиты физических лиц в таблицах выше представлены в соответствии с установленными в договорах сроками погашения. Однако в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, в таблицах ниже данные депозиты отражены в категории "До востребования и менее 1 месяца". Величина данных депозитов, классифицированных по срокам до погашения, может быть представлена следующим образом.

	<b>2013 год тыс. рублей</b>	<b>2012 год тыс. рублей</b>
На срок менее 1 месяца	8 088	7 676
От 1 до 3 месяцев	11 178	3 934
От 3 до 12 месяцев	145 496	10 201
От 1 года до 5 лет	1 250	635
<b>Всего срочных депозитов физических лиц</b>	<b>166 012</b>	<b>22 446</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Сроком более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	232 560	-	-	-	-	-	-	232 560
Кредиты и авансы, выданные банкам	208 158	12 718	38 126	37	982	-	-	260 021
Кредиты, выданные клиентам	13 169	139 973	385 078	1 179 080	483 016	-	92 388	2 292 704
Основные средства	-	-	-	-	-	5 886	-	5 886
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	15 721	-	15 721
Прочие активы	2 931	324	19 291	-	-	-	-	22 546
<b>Всего активов</b>	<b>456 818</b>	<b>153 015</b>	<b>442 495</b>	<b>1 179 117</b>	<b>483 998</b>	<b>21 607</b>	<b>92 388</b>	<b>2 829 438</b>
<b>Обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	12 723	-	-	1 411 766	503 735	-	-	1 928 224
Текущие счета и депозиты клиентов	350 805	7 912	-	-	-	-	-	358 717
Субординированный заем	-	-	-	-	67 547	-	-	67 547
Прочие обязательства	922	354	8 508	381	-	-	-	10 165
<b>Всего обязательств</b>	<b>364 450</b>	<b>8 266</b>	<b>8 508</b>	<b>1 412 147</b>	<b>571 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 364 653</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>92 368</b>	<b>144 749</b>	<b>433 987</b>	<b>(233 030)</b>	<b>(87 284)</b>	<b>21 607</b>	<b>92 388</b>	<b>464 785</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	Срок погашения					Всего
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Сроком более 5 лет	Без срока погашения	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и причитающиеся к ним средства	149 893	-	-	-	-	-	149 893
Кредиты и авансы, выданные банкам	131 346	40 658	-	1 451	-	911	174 366
Кредиты, выданные клиентам	22 225	35 232	394 425	1 020 377	285 732	-	1 760 515
Основные средства	-	-	-	-	-	6 901	6 901
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	17 213	17 213
Прочие активы	5 334	332	24 355	-	-	-	30 021
<b>Всего активов</b>	<b>308 798</b>	<b>76 222</b>	<b>418 780</b>	<b>1 021 828</b>	<b>285 732</b>	<b>25 025</b>	<b>2 138 909</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	19 228	5 259	-	958 465	370 000	-	1 352 952
Текущие счета и депозиты клиентов	210 782	10 007	-	40 265	-	-	261 054
Субординированный заем	-	-	-	-	60 418	-	60 418
Прочие обязательства	5 340	119	2 076	336	-	-	7 871
<b>Всего обязательств</b>	<b>235 350</b>	<b>15 385</b>	<b>2 076</b>	<b>999 066</b>	<b>430 418</b>	<b>-</b>	<b>1 682 295</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>73 448</b>	<b>60 837</b>	<b>416 704</b>	<b>22 762</b>	<b>(144 686)</b>	<b>25 025</b>	<b>456 614</b>

## 18 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»); взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	479 888	471 913
Дополнительный капитал	87 278	62 536
<b>Всего капитала</b>	<b>567 166</b>	<b>534 449</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	2 846 556	2 249 696
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>19,92%</b>	<b>23,76%</b>

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

## 19 Условные обязательства

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	181 418	179 233
Гарантии	88 620	130 761
	<b>270 038</b>	<b>309 994</b>

Все указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

## 20 Операционная аренда

У Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. Все обязательства по операционной аренде могут быть аннулированы в течение двух месяцев с момента уведомления арендодателя.

## 21 Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.



Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## **22 Операции со связанными сторонами**

### **Отношения контроля**

Материнской компанией Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Банк СпареБанк 1 Нур-Норге.

### **Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка**

В 2013 году общий размер вознаграждений членов Совета Директоров и Правления Банка, включая единичные выплаты, (включенные в статью “Вознаграждения сотрудников” – см. примечание 7) составил 10 080 тыс. рублей (2012 год: 11 085 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка составили:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам				
- в российских рублях	1 781	12,82	1 536	14,21
Резерв под обесценение кредитов	(84)		(73)	
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты до востребования			-	-
Текущие счета			-	-
- в российских рублях	550	-	-	-
Срочные депозиты				
- в российских рублях	1 040	10,23	-	-
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентный доход	189		176	
Процентный расход	(17)		-	
Резерв под обесценение	(11)		(73)	

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	48 707		29 411	
- в российских рублях	1 718	-	1 426	-
- в долларах США	28 241	-	22 938	-
- в Евро	10 393	-	4 591	-
- in NOK	8 355	1,23	456	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	220 309		70 168	
- в российских рублях	200 071	6,50	50 043	6,25
- в Евро	20 238	3,00	20 125	5,00
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков	1 927 243		1 340 003	
- в российских рублях	1 754 897	7,64	1 210 424	7,69
- в долларах США	172 346	1,63	129 579	1,90
Субординированный заем (*) в евро	67 547	3,89	60 418	4,43

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>				
Процентный доход	1 821		6 159	
Процентный расход	(123 579)		(71 261)	
Операционная аренда	(2 067)		(2 011)	

(\*) В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В течение 2013 года Банк продал кредит по цессии одному из акционеров на общую сумму 48 197 тыс. рублей (2012 год: Банк не продал ни одного кредита). В течение 2013 года Банк приобрел по цессии у одного из акционеров кредитный портфель на общую сумму 135 526 тыс. рублей (2012 год: 114 504 тыс. рублей).

## 23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

### Методы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

## **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

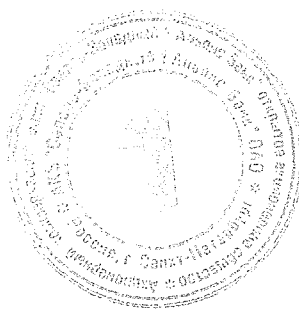
По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка нет нефинансовых активов и нефинансовых обязательств, справедливая стоимость которых должна быть раскрыта в соответствии с требованиями МСФО.

На основе оценки характера деятельности Банка и характера финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых либо по амортизированной, либо по первоначальной стоимости, руководство пришло к выводу, что справедливая стоимость этих финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

\_\_\_\_\_  
Николаев О.  
Председатель Правления

\_\_\_\_\_  
Сульгина Т.  
Главный бухгалтер



Акционерный коммерческий банк «Северо-Западный 1 Альянс Банк» открытое акционерное общество

Дополнительная финансовая информация

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	2013 год тыс. крон	2012 год тыс. крон
Процентный доход	56 915	32 926
Процентный расход	(24 010)	(14 115)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>32 905</b>	<b>18 811</b>
Комиссионные доходы	2 520	1 878
Комиссионные расходы	(546)	(590)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 974</b>	<b>1 288</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	623	450
Прочие операционные доходы	1 063	988
<b>Операционные доходы</b>	<b>36 565</b>	<b>21 537</b>
Резерв под обесценение	(13 704)	(891)
Расходы на персонал	(15 484)	(12 743)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(6 327)	(5 994)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>1 050</b>	<b>1 909</b>
Расход по налогу на прибыль	(275)	(941)
<b>Прибыль за год</b>	<b>775</b>	<b>968</b>
<b>Прочий совокупный доход (расход), за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
Резерв накопленных курсовых разниц	2 105	(1 352)
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		
	2 105	(1 352)
<b>Прочий совокупный доход (расход), за вычетом налога на прибыль</b>	<b>2 105</b>	<b>(1 352)</b>
<b>Всего совокупного дохода (расхода)</b>	<b>2 880</b>	<b>(384)</b>

*Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество*  
*Дополнительная финансовая информация*  
*Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года*

	2013 год тыс. крон	2012 год тыс. крон
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	43 705	27 487
Кредиты и авансы, выданные банкам	48 866	31 975
Кредиты, выданные клиентам	430 868	322 841
Основные средства	1 106	1 265
Отложенные налоговые активы	2 954	3 156
Прочие активы	4 237	5 505
<b>Всего активов</b>	<b>531 736</b>	<b>392 229</b>
<b>Обязательства</b>		
Счета и депозиты банков	362 371	248 102
Текущие счета и депозиты клиентов	67 414	47 872
Субординированный заем	12 694	11 079
Прочие обязательства	1 910	1 443
<b>Всего обязательств</b>	<b>444 389</b>	<b>308 496</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	96 911	96 911
Дополнительный капитал	13 340	12 606
Резерв накопленных курсовых разниц	104	(2 001)
Накопленные убытки	(23 008)	(23 783)
<b>Всего капитала</b>	<b>87 347</b>	<b>83 733</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>531 736</b>	<b>392 229</b>

	2013 год тыс. крон	2012 год тыс. крон
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	54 816	32 015
Процентные расходы выплаченные	(23 049)	(13 760)
Комиссионные доходы полученные	1 277	1 638
Комиссионные расходы выплаченные	(546)	(590)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	636	485
Прочие доходы полученные	1 063	988
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(19 915)	(17 099)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(14 729)	(10 775)
Кредиты, выданные клиентам	(105 133)	(170 013)
Прочие активы	180	103
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	102 974	116 468
Текущие счета и депозиты клиентов	17 415	24 652
Прочие обязательства	(941)	(1 480)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средства от (в) операционной деятельности</b>	<b>14 048</b>	<b>(37 368)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистое приобретение основных средств	(344)	(458)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(344)</b>	<b>(458)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск акций	-	37 238
Поступления добавочного капитала	731	1 058
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>731</b>	<b>38 296</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>14 435</b>	<b>470</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 783	(589)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	27 487	27 606
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>43 705</b>	<b>27 487</b>

тыс. руб.	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Накопленные убытки	Резерв накопленных курсовых разниц	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	59 673	11 548	(24 751)	(649)	45 821
Всего совокупного убытка					
Прибыль за год	-	-	968	-	968
Прочий совокупный расход					
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности	-	-	-	(1 352)	(1 352)
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1 352)	(1 352)
Всего прочего совокупного расхода	-	-	-	(1 352)	(1 352)
Всего совокупного расхода	-	-	968	(1 352)	(384)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций	37 238	-	-	-	37 238
Взносы от акционеров	-	1 058	-	-	1 058
Всего операций с собственниками	37 238	1 058	-	-	38 296
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	96 911	12 606	(23 783)	(2 001)	83 733



Акционерный коммерческий банк "Сбербанк России" (ОАО) — открытое акционерное общество  
Дополнительная финансовая информация  
Отчет об изменениях в капитале за 2013 год

тыс. руб.	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Накопленные убытки	Резерв накопленных курсовых разниц	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	96 911	12 606	(23 783)	(2 001)	83 733
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	775	-	775
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые не могут быть впоследствии классифицированы в состав прибыли или убытка:					
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности	-	-	-	2 105	2 105
Всего статей, которые не могут быть впоследствии классифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	2 105	2 105
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	2 105	2 105
Всего совокупного дохода	-	-	775	2 105	2 880
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Взносы от акционеров	-	734	-	-	734
Всего операций с собственниками	-	734	-	-	734
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	96 911	13 340	(23 008)	104	87 347