

## Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

### 1. Основная деятельность Банка

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк, основанный в 1992 году, работает на основании банковской лицензии № 1982, выданной Банком России (далее «ЦБ РФ») 06 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Ниже приведен список участников Банка, каждый из которых за 31 декабря 2013 и 2012 годов владел более чем 5% долей Банка:

Участник первого уровня	Доля владения, в процентах, 2013	Доля владения, в процентах, 2012
ЗАО «ЮГОЛЬ»	16%	16%
ЗАО «ЛУКАРС»	18%	18%
ЗАО «ВАЙТ-М»	9%	9%
ЗАО «АЛЬКОНД»	18%	18%
ЗАО «ЛАНКОР»	16%	16%
ЗАО «ЛЭЙДИ»	8%	8%
ЗАО «КВАДРИС»	15%	15%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Наименование конечных собственников	Доля владения, в процентах, 2013	Доля владения, в процентах, 2012
Мишель Ханна	16%	16%
Сааб Ф.М.	18%	18%
Брутян В.Х.	17%	17%
Снатерсе Элис	18%	18%
Израэлян Л.В.	16%	16%
Воробьева Н.И.	15%	15%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года составляла 271 человек (2012: 328 человек).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 84/32, стр. 14.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2013 году, по сравнению с 2012 годом, темпы роста российской экономики существенно замедлились, что обусловило снижение спроса на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Замедление роста экономики в дальнейшем может привести к ухудшению качества корпоративного кредитного портфеля и, соответственно, росту кредитных потерь банков в этом сегменте в 2014 году. Темпы роста розничного кредитования в 2013 году также снизились, при этом отмечается ухудшение качества потребительских кредитов.

Учитывая признаки замедления развития российской экономики, стоит ожидать снижения рентабельности банковского бизнеса в целом. Это должно стимулировать банковское сообщество к снижению издержек и повышению производительности труда.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и периодически может испытывать снижение ликвидности.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены в таблице ниже.

2013

	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>442 733</b>	<b>12 409</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	25 782	(5 133)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(16 151)	(300)
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(517)	143
Налог на прибыль	13 177	1 577
Резервы под обесценение	92 055	12 143
Обесценение имущества	(13 066)	(13 066)
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(30 255)	3 967
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(761)	316
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>513 854</b>	<b>12 056</b>

2012

	Собственный капитал	Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>430 324</b>	<b>33 690</b>
Начисленные процентные доходы и расходы	30 915	(30 628)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(15 851)	1 944
Переоценка основных средств	(21)	-
Амортизация основных средств	(660)	(672)
Налог на прибыль	11 600	(8 346)
Резервы под обесценение	79 912	74 829
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(34 222)	(20 079)
Инфляционная переоценка основных средств	878	-
Прочее	(1 077)	1 250
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>501 798</b>	<b>51 988</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

#### **Учет влияния гиперинфляции**

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

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

**МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

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

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

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

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### ***Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу***

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»** (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

## **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

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

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прибыль после налогообложения, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе и влияют на прочие составляющие совокупного дохода.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением непроизводных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

### ***Признание отложенной прибыли или убытка первого дня***

Когда цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости, определенной на основе других наблюдаемых текущих рыночных сделок с тем же инструментом или с использованием оценочных методик, все входные данные которых включают только наблюдаемые на рынке цены и ставки, Банк немедленно признает расхождение между ценой сделки и

справедливой стоимостью («прибыль или убыток первого дня») в отчете о совокупном доходе в составе чистого дохода от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли.

В случае, когда часть входных данных для оценочной методики не является рыночными ценами и ставками, признание прибыли или убытка первого дня в отчете о совокупном доходе откладывается до того момента, пока все входные данные не станут наблюдаемыми на рынке, или до прекращения признания данного инструмента. В дальнейшем финансовый инструмент учитывается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную прибыль или убыток первого дня. Последующие изменения справедливой стоимости немедленно признаются в отчете о совокупном доходе, при этом списание отложенной прибыли или убытка первого дня не производится.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской



задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

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

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему

индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он

больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

### ***Долгосрчные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрчные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрчный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрчный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрчного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрчного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрчного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрчного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрчных активов (долгосрчных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрчные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрчного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих установленных сроков полезного использования активов:

- вычислительная техника – 3-10 лет,
- автомобили – 5-7 лет,
- мебель – 7-20 лет,
- специальное оборудование и прочее – 3-10 лет.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

### ***Нематериальные активы***

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

### ***Операционная аренда***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка,

определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

### ***Дивиденды***

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Оценочные обязательства***

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

### ***Договоры финансовых гарантий***

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

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

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог

рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	201 703	253 514
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	431 700	504 485
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	705 996	1 066 993
- <i>Российской Федерации</i>	61 936	66 082
- <i>других стран</i>	644 060	1 000 911
Прочие размещения в финансовых учреждениях	70 680	273 562
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 410 079</b>	<b>2 098 554</b>

Часть средств на корреспондентском счете в банке ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ" в сумме 15 003 тыс. руб. (2012: ОАО «Мастер-Банк» в сумме в сумме 15 979 тыс. руб.) (неснижаемые остатки) исключена из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» и отнесена в статью «Средства в других банках» на основании требований IAS 7.

В соответствии с финансовыми условиями договора Банк обязан поддерживать на корреспондентском счете неснижаемый остаток денежных средств. Банк не может свободно распоряжаться этими средствами, следовательно, неправомерно относить их в категорию денежных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются средства в сумме 40 837 тыс. руб., размещенные на корреспондентском счете в ОАО «Мастер-Банк». Данные средства недоступны для использования в связи с отзывом лицензии у данной кредитной организации, поэтому эти средства переквалифицированы как просроченные в статью «Средства в других банках». По данной задолженности в Банке создан резерв под обесценение в соответствии с IAS 39 в сумме 40 837 тыс. руб.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

## 6. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты в других банках	123 468	818 934
Учтенные векселя других банков	79 472	-
Прочие размещенные средства в других банках	20 185	-
Просроченные размещенные средства в других банках	40 837	-
Резерв под обесценение	(40 837)	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>223 125</b>	<b>818 934</b>
Краткосрочные	223 125	725 838
Долгосрочные	-	93 096

Движение резерва под обесценение средств в других банках:

	2013 г.	2012 г.
<b>Остаток на 1 января</b>	-	-
Отчисления/(восстановление) в резерв в течение года	40 837	-
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>40 837</b>	-

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 24.

## 7. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам	2 058 627	3 833 446
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	902
Потребительские кредиты	784 454	900 256
Ипотечные кредиты	222 852	286 075
Авансы клиентам	3 042	2 531
Учтенные векселя	79 409	83 652
За вычетом резерва под обесценение	(152 526)	(191 738)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 995 858</b>	<b>4 915 124</b>
Краткосрочные	1 597 394	2 074 865
Долгосрочные	1 398 464	2 840 259



Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<b>Кредит ы юр/лица м</b>	<b>Кредит ы ИП</b>	<b>Потребит ельские кредиты</b>	<b>Ипоте чные креди ты</b>	<b>Аванс ы кли- ентам</b>	<b>Учтенн ые векселя</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>	<b>145 680</b>	<b>118</b>	<b>86 687</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 838</b>	<b>277 323</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	33 098	(118)	(18 572)	5 503	-	(44 786)	(24 875)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(52 486)	-	(8 224)	-	-	-	<b>(60 710)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>126 292</b>	<b>-</b>	<b>59 891</b>	<b>5 503</b>	<b>-</b>	<b>52</b>	<b>191 738</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	(10 693)	-	50 163	(4 609)	-	2	34 863
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(65 818)	-	(8 257)	-	-	-	<b>(74 075)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>49 781</b>	<b>-</b>	<b>101 797</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>152 526</b>

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 27.

## 8. Основные средства и нематериальные активы

	Вычис- лительная техника	Авто- транспорт	Мебель	спецоору- дование и прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	7 129	14 444	3 664	29 886	123	55 246
Поступления за 2012 год	692	1 333	-	2 180	-	4 205
Выбытия за 2012 год	(532)	-	(43)	(2 532)	-	(3 107)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>7 289</b>	<b>15 777</b>	<b>3 621</b>	<b>29 534</b>	<b>123</b>	<b>56 344</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2012 года	3 106	8 425	1 601	11 890	45	25 067
Амортизационные отчисления за 2012 год (примечание 21)	2 269	2 427	669	4 555	14	9 934
Выбытия за 2012 год	(532)	-	(43)	(2 532)	-	(3 107)
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 843</b>	<b>10 852</b>	<b>2 227</b>	<b>13 913</b>	<b>59</b>	<b>31 894</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 446</b>	<b>4 925</b>	<b>1 394</b>	<b>15 621</b>	<b>64</b>	<b>24 450</b>
<b>Стоимость основных средств</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	7 289	15 777	3 621	29 534	123	56 344
Поступления за 2013 год	131	-	-	1 963	-	2 094
Выбытия за 2013 год	(672)	(2 568)	(1 933)	(3 622)	-	(8 795)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>6 748</b>	<b>13 209</b>	<b>1 688</b>	<b>27 875</b>	<b>123</b>	<b>49 643</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	4 843	10 852	2 227	13 913	59	31 894
Амортизационные отчисления за 2013 год (примечание 21)	1 456	2 024	303	3 774	14	7 571
Выбытия за 2013 год	(672)	(2 359)	(1 933)	(3 622)	-	(8 586)
<b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 627</b>	<b>10 517</b>	<b>597</b>	<b>14 065</b>	<b>73</b>	<b>30 879</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 121</b>	<b>2 692</b>	<b>1 091</b>	<b>13 810</b>	<b>50</b>	<b>18 764</b>

## 9. Прочие активы

	2013	2012
<b>Финансовые активы:</b>	<b>4 185</b>	<b>4 954</b>
Требования по производным финансовым инструментам	1 158	488
Прочие незавершенные расчеты	-	447
Прочее	9 175	8 388
За вычетом резерва под обесценение	(6 148)	(4 369)
<b>Нефинансовые активы:</b>	<b>429 550</b>	<b>571 717</b>
Предоплата по товарам и услугам	70 360	30 462
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	681	603
Внеоборотные запасы	360 753	542 958
За вычетом резерва под обесценение	(2 244)	(2 306)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>433 735</b>	<b>576 671</b>
Краткосрочные	72 982	33 713
Долгосрочные	360 753	542 958

Внеоборотные запасы включают активы, полученные по договорам отступного.  
 Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, следующие:

	За 31 декабря 2013 года	За 31 декабря 2012 года
	Взысканные активы	Взысканные активы
Жилая недвижимость	274 867	447 602
Нежилые помещения	66 400	66 400
Земля	32 552	28 956
Обесценение внеоборотных запасов	(13 066)	-
<b>Итого</b>	<b>360 753</b>	<b>542 958</b>

Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать.

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>6 675</b>	<b>419</b>
Отчисления (восстановление) в резерв в течение года	1 928	6 583
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(211)	(327)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>8 392</b>	<b>6 675</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

## 10. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	82 285	526 977
Срочные кредиты и депозиты других банков	174 390	2 114 518
Прочие привлечения других банков	2 328	10 456
<b>Итого средства других банков</b>	<b>259 003</b>	<b>2 651 951</b>
Краткосрочные	205 563	578 942
Долгосрочные	53 440	2 073 009

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24.

## 11. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации:</b>	-	-
-Текущие/расчетные счета	-	-
<b>Прочие юридические лица:</b>	<b>1 713 792</b>	<b>2 356 331</b>
-Текущие/расчетные счета	1 401 602	1 517 532
-Срочные депозиты	312 190	838 799
<b>Физические лица:</b>	<b>2 553 875</b>	<b>2 715 009</b>
-Текущие счета/счета до востребования	183 826	251 998
-Срочные вклады	2 370 049	2 463 011
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 267 667</b>	<b>5 071 340</b>
Краткосрочные	3 698 653	4 226 908
Долгосрочные	569 014	844 432

По состоянию за 31 декабря 2013 года на 10 крупнейших клиентов приходится 1 372 743 тыс. руб., или 32,2% от всех средств клиентов (2012: 1 872 157 тыс. руб. или 36,9%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	141 446	220 002
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>141 446</b>	<b>220 002</b>
Краткосрочные	115 218	209 929
Долгосрочные	26 228	10 073

Выпущенные Банком векселя представляют собой долговые ценные бумаги со сроком погашения в 2014 - 2015 годах (2012: в 2013 - 2014 годах). Эффективная ставка доходности по этим ценным бумагам составляет 10,7% годовых (2012: 13,6%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 27.

### 13. Прочие обязательства

	2013	2012
<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>9 273</b>	<b>7 129</b>
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	4 500
Финансовые гарантии	1 053	620
Обязательства по переводам	5 900	-
Прочие незавершенные расчеты	1 842	-
Прочее	478	2 009
<b>Нефинансовые обязательства:</b>	<b>20 666</b>	<b>17 784</b>
Наращенные операционные расходы	12 262	12 307
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 154	4 982
Прочее	3 250	495
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>29 939</b>	<b>24 913</b>
Краткосрочные	29 896	24 581
Долгосрочные	43	332

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

### 14. Субординированные займы

	Процентная ставка	Дата погашения	2013	Дата погашения	2012
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	LIBOR+3%	26.09.2025	16 365	26.09.2025	15 187
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	12,5%	26.09.2025	49 094	26.09.2025	45 559
Заем от FBME Bank LTD (Кипр)	6,1%	20.06.2025	98 188	20.06.2025	91 118
<b>Итого субординированные займы</b>			<b>163 647</b>		<b>151 864</b>

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 24.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами. Информация о включении данных займов в расчет коэффициента достаточности капитала раскрыта в Примечании 29.

## 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	2013		2012	
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Доли владения	190 000	232 903	190 000	232 903
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>190 000</b>	<b>232 903</b>	<b>190 000</b>	<b>232 903</b>

## 16. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 193 047 тыс. руб. (2012: 159 357 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 12 409 тыс. руб. (2012: 33 690 тыс. руб.).

## 17. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	482 633	528 359
Средства в других банках	62 146	29 900
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	16
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>544 779</b>	<b>558 275</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	(232 434)	(182 386)
Депозиты юридических лиц	(25 353)	(55 513)
Субординированные займы	(12 359)	(9 373)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 700)	(9 642)
Средства других банков	(9 069)	(25 710)
Текущие/расчетные счета	-	(15)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(288 915)</b>	<b>(282 639)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>255 864</b>	<b>275 636</b>

## 18. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	82 067	94 491
Комиссия за открытие и ведение счетов	51 101	47 755
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	12 854	12 849
Комиссия по выданным гарантиям	2 705	1 266
Прочее	6 272	6 800
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>154 999</b>	<b>163 161</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(12 967)	(13 180)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	(3 681)	(7 888)
Прочее	(7 692)	(4 118)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(24 340)</b>	<b>(25 186)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>130 659</b>	<b>137 975</b>

## 19. Изменение резервов под обесценение

	2013	2012
Средства в других банках (Примечание 6)	(40 837)	-
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(34 863)	24 875
Прочие активы (Примечание 9)	(1 928)	(6 583)
<b>Итого отчисления в резерв под обесценение финансовых активов</b>	<b>(77 628)</b>	<b>18 292</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от выбытия имущества	33 649	271
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 415	2 243
Возмещение причиненных убытков	931	1 519
Списание кредиторской задолженности	114	339
Прочее	3 293	3 132
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>41 402</b>	<b>7 504</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	(266 964)	(262 867)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(46 005)	(65 947)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(13 754)	(23 222)
Обесценение имущества	(13 066)	-
Страхование вкладов населения	(11 544)	(8 741)
Ремонт и эксплуатация	(11 292)	(17 776)
Охрана	(9 315)	(22 539)
Связь	(8 913)	(16 114)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(7 571)	(9 934)
Реклама и маркетинг	(1 937)	(3 738)
Страхование имущества	(1 309)	(775)
Прочее	(17 789)	(28 034)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(409 459)</b>	<b>(459 687)</b>

## 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий налог на прибыль	8 577	10 558
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 577)	8 346
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 000</b>	<b>18 904</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	19 056	70 892
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)</b>	3 811	14 178
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 189	4 726
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>7 000</b>	<b>18 904</b>



Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	<b>2013</b>	<b>Изменение</b>	<b>2012</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Резерв под обесценение	11 025	9 442	1 583
- Начисленные процентные доходы и расходы	5 233	(1 370)	6 603
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 230	60	3 170
- Обесценение имущества	2 613	2 613	-
- Амортизация основных средств	151	(191)	342
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>22 252</b>	<b>10 554</b>	<b>11 698</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:</b>			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	9 075	8 977	98
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>9 075</b>	<b>8 977</b>	<b>98</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>13 177</b>	<b>1 577</b>	<b>11 600</b>
в том числе:			
-признаваемый на счетах прибылей и убытков	13 177	1 577	11 600

## 23. Дивиденды

За 2013 и 2012 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится специальными подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка. Специальные подразделения Банка выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и

процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

## Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	766 019	495 802	148 258	<b>1 410 079</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	281 706	-	-	<b>281 706</b>
Средства в других банках	99 657	-	123 468	<b>223 125</b>
Кредиты и авансы клиентам	2 918 885	4 298	72 675	<b>2 995 858</b>
Основные средства и НМА	18 764	-	-	<b>18 764</b>
Отложенный налоговый актив	13 177	-	-	<b>13 177</b>
Прочие активы	430 974	-	2 761	<b>433 735</b>
<b>Итого активов</b>	<b>4 529 182</b>	<b>500 100</b>	<b>347 162</b>	<b>5 376 444</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	2 265	-	256 738	<b>259 003</b>
Средства клиентов	3 279 459	231 791	756 417	<b>4 267 667</b>
Выпущенные векселя	115 218	26 228	-	<b>141 446</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	888	-	-	<b>888</b>
Прочие обязательства	29 905	32	2	<b>29 939</b>
Субординированные займы	-	-	163 647	<b>163 647</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 427 735</b>	<b>258 051</b>	<b>1 176 804</b>	<b>4 862 590</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 101 447</b>	<b>242 049</b>	<b>(829 642)</b>	<b>513 854</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>266 700</b>	<b>218</b>	<b>25 318</b>	<b>292 236</b>

За 31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 096 213	889 577	112 764	<b>2 098 554</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 418	-	-	<b>177 418</b>
Средства в других банках	703 681	-	115 253	<b>818 934</b>
Кредиты и авансы клиентам	4 703 159	3 003	208 962	<b>4 915 124</b>
Основные средства и НМА	24 450	-	-	<b>24 450</b>
Отложенный налоговый актив	11 600	-	-	<b>11 600</b>
Прочие активы	574 423	-	2 248	<b>576 671</b>
<b>Итого активов</b>	<b>7 290 944</b>	<b>892 580</b>	<b>439 227</b>	<b>8 622 751</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	2 799	-	2 649 152	<b>2 651 951</b>
Средства клиентов	4 188 433	232 558	650 349	<b>5 071 340</b>
Выпущенные векселя	149 275	-	70 727	<b>220 002</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	883	-	-	<b>883</b>
Прочие обязательства	22 938	-	1 975	<b>24 913</b>
Субординированные займы	-	-	151 864	<b>151 864</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 364 328</b>	<b>232 558</b>	<b>3 524 067</b>	<b>8 120 953</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 926 616</b>	<b>660 022</b>	<b>(3 084 840)</b>	<b>501 798</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>341 532</b>	<b>213</b>	<b>7 126</b>	<b>348 871</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Департаменте кредитов, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;

- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### Максимальный кредитный риск

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	705 996	-	-	-	-	<b>705 996</b>	-	-	<b>705 996</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	70 680	-	-	-	-	<b>70 680</b>	-	-	<b>70 680</b>
Средства в других банках	223 125	-	-	40 837	-	<b>263 962</b>	(40 837)	-	<b>223 125</b>
Кредиты юридическим лицам	1 202 804	498 940	-	343 700	13 183	<b>2 058 627</b>	(39 802)	(9 979)	<b>2 008 846</b>
Потребительские кредиты	211 196	126 042	-	414 189	33 027	<b>784 454</b>	(98 940)	(2 857)	<b>682 657</b>
Ипотечные кредиты	114 670	97 687	-	10 495	-	<b>222 852</b>	(894)	-	<b>221 958</b>
Авансы клиентам	3 042	-	-	-	-	<b>3 042</b>	-	-	<b>3 042</b>
Учтенные векселя клиентов	79 355	-	-	54	-	<b>79 409</b>	(54)	-	<b>79 355</b>
Прочие финансовые активы	4 185	-	-	6 148	-	<b>10 333</b>	(6 148)	-	<b>4 185</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	45 680	-	-	-	-	<b>45 680</b>	-	-	<b>45 680</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	246 556	-	-	-	-	<b>246 556</b>	-	-	<b>246 556</b>
<b>Итого</b>	<b>2 907 289</b>	<b>722 669</b>	<b>-</b>	<b>815 423</b>	<b>46 210</b>	<b>4 491 591</b>	<b>(186 675)</b>	<b>(12 836)</b>	<b>4 292 080</b>

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе				Не оцени- ваемы е на индив и- дуаль- ной основе	Валовая сумма	Инди- ви- дуаль- ный резерв	Груп- повой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструк- туриро- ванные	Просро- ченные, но не обесце- ненные	Обесце- ненные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 066 993	-	-	-	-	1 066 993	-	-	1 066 993
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273 562	-	-	-	-	273 562	-	-	273 562
Средства в других банках	818 934	-	-	-	-	818 934	-	-	818 934
Кредиты юридическим лицам	3 329 672	138 495	-	357 253	8 026	3 833 446	(123 523)	(2 769)	3 707 154
Кредиты предпринимателям	902	-	-	-	-	902	-	-	902
Потребительские кредиты	394 423	177 210	-	279 121	49 502	900 256	(55 853)	(4 038)	840 365
Ипотечные кредиты	143 549	107 377	-	35 149	-	286 075	(5 503)	-	280 572
Авансы клиентам	2 531	-	-	-	-	2 531	-	-	2 531
Учтенные векселя клиентов	83 600	-	-	52	-	83 652	(52)	-	83 600
Прочие финансовые активы	4 954	-	-	4 369	-	9 323	(4 369)	-	4 954
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	38 579	-	-	-	-	38 579	-	-	38 579
Обязательства по предоставлению кредитов	310 292	-	-	-	-	310 292	-	-	310 292
<b>Итого</b>	<b>6 467 991</b>	<b>423 082</b>	<b>-</b>	<b>675 944</b>	<b>57 528</b>	<b>7 624 545</b>	<b>(189 300)</b>	<b>(6 807)</b>	<b>7 428 438</b>

Как видно из приведенных выше таблиц, основной кредитный риск возникает по кредитам клиентам: 70% за 31 декабря 2013 года и 67% за 31 декабря 2012 года.

Реструктурированные кредиты представлены кредитами, условия по которым были пересмотрены. В случае если бы соответствующие кредиты не были бы пролонгированы, заемщики не смогли бы осуществить погашение в полном объеме в установленный договором срок.

В 2013 году Банк реализовал кредиты клиентам на сумму 62 886 тыс. руб. (2012: 201 874 тыс. руб.). По условиям реализации Банк полностью передал права и обязанности по реализованным кредитам.

### *Кредиты и авансы клиентам*

Качество текущих кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	408 058	702 525	92 221	343 415	661 788	2 324 469
Кредиты предпринимателям	-	-	-	902	-	-
Потребительские кредиты	115 162	13 406	82 628	212 963	131 426	50 034
Ипотечные кредиты	60 546	54 124	-	121 198	8 477	13 874
Авансы клиентам	3 042	-	-	2 531	-	-
Учтенные векселя клиентов	-	-	79 355	-	-	83 600
<b>Итого</b>	<b>586 808</b>	<b>770 055</b>	<b>254 204</b>	<b>681 009</b>	<b>801 691</b>	<b>2 471 977</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества (недвижимость, ценные бумаги, транспорт и оборудование), удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	343 700	1 088 595	357 253	604 207
Потребительские кредиты	414 189	175 424	279 121	188 667
Ипотечные кредиты	10 495	20 703	35 149	29 436
Учтенные векселя	54	-	52	-
<b>Итого</b>	<b>768 438</b>	<b>1 284 722</b>	<b>671 575</b>	<b>822 310</b>

Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе, могут быть проанализированы следующим образом:

<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b><u>Валовая сумма</u></b>	<b><u>Резерв под обесценение</u></b>	<b><u>Чистая сумма</u></b>	<b><u>Резерв (%)</u></b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
- текущие	13 183	-	13 183	0%
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	33 027	(330)	32 697	1%
<b>Итого</b>	<b>46 210</b>	<b>(330)</b>	<b>45 880</b>	

<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b><u>Валовая сумма</u></b>	<b><u>Резерв под обесценение</u></b>	<b><u>Чистая сумма</u></b>	<b><u>Резерв (%)</u></b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>				
- текущие	8 026	-	8 026	0%
<b>Потребительские кредиты:</b>				
- текущие	43 865	(438)	43 427	1%
- просроченные на срок до 1 года	5 637	(56)	5 581	1%
<b>Итого</b>	<b>57 528</b>	<b>(494)</b>	<b>57 034</b>	

***Активы, полученные по договорам отступного***

В течение 2013 и 2012 годов Банк получил в результате обращения взыскания на заложенное имущество следующие активы:

	<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b>За 31 декабря 2012 года</b>
	<b>Взысканные активы</b>	<b>Взысканные активы</b>
Жилая недвижимость	274 867	447 602
Нежилые помещения	66 400	66 400
Земля	32 552	28 956
Обесценение внеоборотных запасов	(13 066)	-
<b>Итого</b>	<b>360 753</b>	<b>542 958</b>

Активы, перечисленные выше, учтены Банком в составе прочих активов. Взысканные активы Банк имеет намерения реализовать. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как не удовлетворяют критериям МСФО (IFRS) 5.

## *Эквиваленты денежных средств, средства в других банках и вложения в долговые обязательства*

Качество эквивалентов денежных средств, средств в других банках и вложений в долговые обязательства оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	705 996	-	-	1 066 993	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	70 680	-	-	273 562	-	-
Средства в других банках	223 125	-	-	818 934	-	-
<b>Итого</b>	<b>999 801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 159 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### *Концентрации кредитного риска*

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 13 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 67 700 тыс. руб. (2012: 65 300 тыс. руб.) (10% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 29). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 863 773 тыс. руб. (2012: 3 302 206 тыс. руб.), или 59,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012: 64,7%).

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 148 944 тыс. руб. или 22,0% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 141 425 тыс. руб. или 21,6%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 2 134 212 тыс. руб. или 315,0% капитала Банка (2012: 1 917 023 тыс. руб. или 293,3%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.



31 декабря 2013 г.

	<b>Финансо- вая деятель- ность</b>	<b>Финансов ое посреднич ество</b>	<b>Транспор т и связь</b>	<b>Строи- тельство</b>	<b>Торговля</b>	<b>Произво дство</b>	<b>Прочие отрасли</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>									
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	705 996	-	-	-	-	-	-	-	<b>705 996</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	70 680	-	-	-	-	-	-	-	<b>70 680</b>
Средства в других банках	223 125	-	-	-	-	-	-	-	<b>223 125</b>
Кредиты юридическим лицам	-	377 521	7 728	170 524	943 657	167 098	342 318	-	<b>2 008 846</b>
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	682 657	<b>682 657</b>
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	221 958	<b>221 958</b>
Авансы клиентам	-	-	162	-	-	-	2 880	-	<b>3 042</b>
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	64 986	-	14 369	-	<b>79 355</b>
Прочие финансовые активы	1 158	-	-	-	-	-	3 027	-	<b>4 185</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>									
Финансовые гарантии	-	-	-	-	35 840	8 858	-	982	<b>45 680</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	22 000	-	41 767	113 542	11 228	5 684	52 335	<b>246 556</b>
<b>Итого</b>	<b>1 000 959</b>	<b>399 521</b>	<b>7 890</b>	<b>212 291</b>	<b>1 158 025</b>	<b>187 184</b>	<b>368 278</b>	<b>957 932</b>	<b>4 292 080</b>

31 декабря 2012 г.

	<b>Финансо- вая деятель- ность</b>	<b>Финансов ое посреднич ество</b>	<b>Транспор т и связь</b>	<b>Строи- тельство</b>	<b>Торговля</b>	<b>Произво дство</b>	<b>Промышл енность</b>	<b>Прочие отрасли</b>	<b>Физические лица</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	1 066 993	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 066 993</b>
Прочие размещения в финансовых учреждениях	273 562	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>273 562</b>
Средства в других банках	818 934	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>818 934</b>
Кредиты юридическим лицам	-	403 671	2 125	107 298	2 887 395	33 665	-	273 000	-	<b>3 707 154</b>
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	902	-	-	-	-	<b>902</b>
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	840 365	<b>840 365</b>
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	280 572	<b>280 572</b>
Авансы клиентам	-	-	162	-	-	-	-	2 369	-	<b>2 531</b>
Учтенные векселя клиентов	-	-	-	-	69 814	-	-	13 786	-	<b>83 600</b>
Прочие финансовые активы	935	-	-	-	-	-	-	4 019	-	<b>4 954</b>
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>										
Финансовые гарантии	-	-	-	-	-	8 507	-	29 161	911	<b>38 579</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	4 556	5 679	11 443	218 172	9 000	-	22 958	38 484	<b>310 292</b>
<b>Итого</b>	<b>2 160 424</b>	<b>408 227</b>	<b>7 966</b>	<b>118 741</b>	<b>3 176 283</b>	<b>51 172</b>	<b>-</b>	<b>345 293</b>	<b>1 160 332</b>	<b>7 428 438</b>

## Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальным подразделением Банка, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	<b>Н2</b>	<b>Н2</b>	<b>Н3</b>	<b>Н3</b>	<b>Н4</b>	<b>Н4</b>
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	77	83	71	101	87	66
Среднее	92	85	96	89	83	51
Максимум	123	109	116	111	90	71
Минимум	77	58	71	72	67	33
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

### 31 декабря 2013 года

	<b>до востре-</b>	<b>менее 1</b>	<b>от 1 до 6</b>	<b>от 6</b>	<b>более 1</b>	<b>Итого</b>
	<b>бования</b>	<b>месяца</b>	<b>месяцев</b>	<b>месяцев до</b>	<b>года</b>	
				<b>1 года</b>		
Средства других банков	82 285	123 397	-	-	67 233	<b>272 915</b>
Средства клиентов	1 585 428	319 336	1 111 529	747 420	637 435	<b>4 401 148</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 174	49 455	27 606	28 716	<b>145 951</b>
Субординированные займы	-	-	6 322	6 322	297 909	<b>310 553</b>
Прочие финансовые обязательства	-	8 361	104	765	43	<b>9 273</b>

Финансовые гарантии	45 680	-	-	-	-	45 680
Обязательства по предоставлению кредитов	-	246 556	-	-	-	246 556
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 713 393</b>	<b>737 824</b>	<b>1 167 410</b>	<b>782 113</b>	<b>1 031 336</b>	<b>5 432 076</b>

**31 декабря 2012 года**

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	526 977	10 456	-	43 108	2 435 349	3 015 890
Средства клиентов	1 769 530	381 732	1 229 379	923 113	954 097	5 257 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 640	161 922	15 583	20 600	11 251	221 996
Субординированные займы	-	-	5 872	5 872	288 275	300 019
Прочие финансовые обязательства	-	6 509	243	45	332	7 129
Финансовые гарантии	38 579	-	-	-	-	38 579
Обязательства по предоставлению кредитов	-	310 292	-	-	-	310 292
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 347 726</b>	<b>870 911</b>	<b>1 251 077</b>	<b>992 738</b>	<b>3 689 304</b>	<b>9 151 756</b>

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Распределение активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлено в таблице ниже.

**За 31 декабря 2013 года**

	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 410 079	-	-	-	-	1 410 079
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	281 706	281 706
Средства в других банках	84 654	15 003	123 468	-	-	223 125
Кредиты и авансы клиентам	112 290	641 877	843 227	1 165 755	232 709	2 995 858
Основные средства и НМА	-	-	-	-	18 764	18 764
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	13 177	13 177
Прочие активы	1 158	71 434	390	-	360 753	433 735
<b>Итого активов</b>	<b>1 608 181</b>	<b>728 314</b>	<b>967 085</b>	<b>1 165 755</b>	<b>907 109</b>	<b>5 376 444</b>

<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	205 563	-	-	53 440	-	<b>259 003</b>
Средства клиентов	1 903 123	1 090 302	705 228	569 014	-	<b>4 267 667</b>
Выпущенные векселя	40 110	48 378	26 730	26 228	-	<b>141 446</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	888	-	-	-	<b>888</b>
Прочие обязательства	8 361	12 062	9 473	43	-	<b>29 939</b>
Субординированные займы	-	-	-	163 647	-	<b>163 647</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 157 157</b>	<b>1 151 630</b>	<b>741 431</b>	<b>812 372</b>	<b>-</b>	<b>4 862 590</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(548 976)</b>	<b>(423 316)</b>	<b>225 654</b>	<b>353 383</b>	<b>907 109</b>	<b>513 854</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(548 976)</b>	<b>(972 292)</b>	<b>(746 638)</b>	<b>(393 255)</b>	<b>513 854</b>	<b>-</b>

**За 31 декабря 2012 года**

	<i>до востребования и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 098 554	-	-	-	-	<b>2 098 554</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	177 418	<b>177 418</b>
Средства в других банках	687 702	15 979	22 157	93 096	-	<b>818 934</b>
Кредиты и авансы клиентам	183 612	970 886	920 367	2 629 284	210 975	<b>4 915 124</b>
Основные средства и НМА	-	-	-	-	24 450	<b>24 450</b>
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 600	<b>11 600</b>
Прочие активы	935	32 579	199	-	542 958	<b>576 671</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 970 803</b>	<b>1 019 444</b>	<b>942 723</b>	<b>2 722 380</b>	<b>967 401</b>	<b>8 622 751</b>
<b>Обязательства:</b>						
Средства других банков	537 433	-	41 509	2 073 009	-	<b>2 651 951</b>
Средства клиентов	2 149 752	1 202 690	874 466	844 432	-	<b>5 071 340</b>
Выпущенные векселя	174 360	15 372	20 197	10 073	-	<b>220 002</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	883	-	-	-	<b>883</b>
Прочие обязательства	6 509	9 382	8 690	332	-	<b>24 913</b>
Субординированные займы	-	-	-	151 864	-	<b>151 864</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 868 054</b>	<b>1 228 327</b>	<b>944 862</b>	<b>3 079 710</b>	<b>-</b>	<b>8 120 953</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>102 749</b>	<b>(208 883)</b>	<b>(2 139)</b>	<b>(357 330)</b>	<b>967 401</b>	<b>501 798</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>102 749</b>	<b>(106 134)</b>	<b>(108 273)</b>	<b>(465 603)</b>	<b>501 798</b>	<b>-</b>

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

### **Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим

колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

### **Процентный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэта и контролирует их соблюдение на регуляторной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

**31 декабря 2013 года**

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	79 472	-	123 468	-	-	<b>202 940</b>
Кредиты клиентам	-	112 290	641 877	843 227	1 165 755	232 709	<b>2 995 858</b>
<b>Итого активы</b>	<b>-</b>	<b>191 762</b>	<b>641 877</b>	<b>966 695</b>	<b>1 165 755</b>	<b>232 709</b>	<b>3 198 798</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Срочные средства банков	-	120 950	-	-	53 440	-	<b>174 390</b>
Срочные средства клиентов	35 649	317 695	1 090 302	705 228	569 014	-	<b>2 717 888</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	40 110	48 378	26 730	26 228	-	<b>141 446</b>
Субординированные займы	-	-	-	-	163 647	-	<b>163 647</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>35 649</b>	<b>478 755</b>	<b>1 138 680</b>	<b>731 958</b>	<b>812 329</b>	<b>-</b>	<b>3 197 371</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(35 649)</b>	<b>(286 993)</b>	<b>(496 803)</b>	<b>234 737</b>	<b>353 426</b>	<b>232 709</b>	<b>1 427</b>

**31 декабря 2012 года**

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просроч- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	7 401	680 301	15 979	22 157	93 096	-	<b>818 934</b>
Кредиты клиентам	-	183 612	970 886	920 367	2 629 284	210 975	<b>4 915 124</b>
<b>Итого активы</b>	<b>7 401</b>	<b>863 913</b>	<b>986 865</b>	<b>942 524</b>	<b>2 722 380</b>	<b>210 975</b>	<b>5 734 058</b>

**Процентные обязательства**

Срочные средства банков	-	-	-	41 509	2 073 009	-	<b>2 114 518</b>
Срочные средства клиентов	50 474	380 222	1 202 690	874 466	844 432	-	<b>3 352 284</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 640	134 419	14 962	11 205	10 073	-	<b>183 299</b>
Субординированные займы	-	-	-	-	151 864	-	<b>151 864</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>63 114</b>	<b>514 641</b>	<b>1 217 652</b>	<b>927 180</b>	<b>3 079 378</b>	-	<b>5 801 965</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(55 713)</b>	<b>349 272</b>	<b>(230 787)</b>	<b>15 344</b>	<b>(356 998)</b>	<b>210 975</b>	<b>(67 907)</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением процентного расхода по субординированному займу с плавающей процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013	2013	2013	2012	2012	2012
рубли	1%	3	-	1%	-	-
Доллары США	1%	(131)	-	1%	(121)	-

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	31 декабря 2013 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие	Итого
<b>Монетарные активы</b>					
Денежные средства и их	577 374	335 429	496 978	298	<b>1 410 079</b>

эквиваленты					
Средства в других банках	95 075	103 282	24 768	-	223 125
Кредиты и авансы клиентам	1 724 547	711 031	560 280	-	2 995 858
Прочие активы	72 903	16	63	-	72 982
<b>Итого активы</b>	<b>2 469 899</b>	<b>1 149 758</b>	<b>1 082 089</b>	<b>298</b>	<b>4 702 044</b>
<b>Монетарные обязательства</b>					
Средства других банков	155 580	45 621	57 802	-	259 003
Средства клиентов	2 342 867	1 203 068	721 436	296	4 267 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	72 748	19 898	48 800	-	141 446
Субординированные займы	-	163 647	-	-	163 647
Прочие обязательства	28 094	1 832	13	-	29 939
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 599 289</b>	<b>1 434 066</b>	<b>828 051</b>	<b>296</b>	<b>4 861 702</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(129 390)</b>	<b>(284 308)</b>	<b>254 038</b>	<b>2</b>	<b>(159 658)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>276 914</b>	<b>12 942</b>	<b>2 380</b>	<b>-</b>	<b>292 236</b>

	31 декабря 2012 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	721 129	977 596	399 829	2 098 554
Средства в других банках	701 251	95 526	22 157	818 934
Кредиты и авансы клиентам	1 447 824	2 960 544	506 756	4 915 124
Прочие активы	33 473	222	18	33 713
<b>Итого активы</b>	<b>2 903 677</b>	<b>4 033 888</b>	<b>928 760</b>	<b>7 866 325</b>
<b>Монетарные обязательства</b>				
Средства других банков	418 392	2 089 213	144 346	2 651 951
Средства клиентов	2 690 438	1 691 694	689 208	5 071 340
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 156	88 016	22 830	220 002
Субординированные займы	-	151 864	-	151 864
Прочие обязательства	22 933	73	1 907	24 913
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 240 919</b>	<b>4 020 860</b>	<b>858 291</b>	<b>8 120 070</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(337 242)</b>	<b>13 028</b>	<b>70 469</b>	<b>(253 745)</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>274 400</b>	<b>71 615</b>	<b>2 856</b>	<b>348 871</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на	Увеличение	Влияние на
	%	прибыль за год	%	прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	(11 372)	5%	521
Евро	5%	10 162	5%	2 819



## 25. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### *Обязательства по операционной аренде*

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2013	2012
До 1 года	39 843	41 405
От 1 года до 5 лет	31 091	46 693
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>70 934</b>	<b>88 098</b>

### *Обязательства кредитного характера*

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 года и 2012 года отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	2013	2012
Финансовые гарантии предоставленные	45 680	38 579
Обязательства по предоставлению кредитов	246 556	310 292
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>292 236</b>	<b>348 871</b>

В 2013 и 2012 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

### *Производные финансовые инструменты*

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

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

Контрактные суммы по сделкам с некоторыми финансовыми инструментами представляют собой основу для сопоставления с инструментами, учтенными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков,

которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами Банка), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов могут существенно изменяться с течением времени.

Таблицы, приведенные ниже, представляют собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013			2012		
	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная или согласованная сумма сделок	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Контракты с иностранной валютой</b>						
Покупка евро	-	-	-	10 454	-	5
Покупка долларов США	-	-	-	789 619	(38 046)	-
Продажа евро	282 472	-	1 251	185 606	-	555
Продажа долларов США	32 636	(93)	-	809 441	-	37 974

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2013	2012
<b>Ключевой управленческий персонал Банка</b>		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	3 005	3 052
выдано за год	20 995	16 400
погашено за год	(19 727)	(16 429)
влияние курсовых разниц	51	(18)
остаток за 31 декабря	4 324	3 005
Процентный доход	549	397
Обязательства по предоставлению кредитов	1 045	1 977
Средства клиентов		
остаток на 1 января	165 610	43 683
привлечено за год	316 903	497 911
возвращено за год	(329 755)	(366 443)
влияние курсовых разниц	9 869	(9 541)
остаток за 31 декабря	162 627	165 610
Процентный расход	(9 171)	(5 377)
Комиссионный доход	318	561
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	5 619	88 691
привлечено за год	27 149	19 397
возвращено за год	(11 512)	(103 493)
влияние курсовых разниц	257	1 024
остаток за 31 декабря	21 513	5 619
Процентный расход	(289)	(245)
Краткосрочные вознаграждения	13 466	11 606
Долгосрочные вознаграждения (страховые взносы)	2 259	1 879
<b>Прочие связанные стороны</b>		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	5 451	4 996
привлечено за год	5 022	10 230
возвращено за год	(4 884)	(9 775)
остаток за 31 декабря	5 589	5 451
Процентный расход	(418)	(342)
Комиссионный доход	26	16

## **28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

***Налог на прибыль.*** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований.

***Принцип непрерывно действующей организации.*** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

## **29. Управление капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 12,2% (2012: 11,3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую

