

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 1 Основная деятельность

МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее - Банк) был создан в 1990 году.

Основными акционерами Банка являются: АК «Алматы России – Саха» (АК «Агроса») (84,7 %) ООО ПК «ИМПЭКС» (7,9 %).

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданная 13.11.2000 г. номер 1088.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

- брокерская деятельность, лицензия выдана 07.12.2000 г. номер 177-03462-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 20.12.2000 г. номер 177-04205-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 07.12.2000 г. номер 177-03572-010000.

- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 07.12.2000 г. номер 177-03670-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 08.08.1995 г. номер 885.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензией или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

потребительское, ипотечное и коммерческое кредитование, дилерские операции с ценными бумагами, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, эмиссия пластиковых карт и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, обслуживание расчетов юридических лиц.

Совет директоров Банка возглавляет Вице-Президент АК «АЛРОСА» Демьянов Иван Кириллович

Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия) и г. Москва

Головной офис Банка находится по адресу: 119180, г.Москва, Большая Якиманка, д.23.

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 511 человек (2012 г.: 537 человек). По состоянию на 31 декабря 2013 число сотрудников составило 467 человек (2012 г.: 537 человек).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

В течение 2013 года сохранились ключевые тенденции прошлого года: (а) снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики; (б) продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

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

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

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

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКС (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)



#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтверждающий соответствие оценки значениям цен, полученным по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливую стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долговыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долговыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или избытком финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего покупке, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признания

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убыток от обесценения возникает только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имеющих место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие денежные средства по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение актива-от рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебитора погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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

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

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной суммы, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебных, ФССП и равнозначные им).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменении в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменении в собственном капитале.

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

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом пришел к соглашению с контрагентом о выплате денежных средств одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

В случае если переструктурирование активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переструктурированного актива прекращается, а переструктурированный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переструктурирование финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переструктурированный актив отражается по балансовой стоимости переструктурируемого финансового актива.

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений кознеркайт, показаны 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.

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

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и на предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для оправдания цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы от дивидендов" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перепродать их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства в других банках» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентом, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

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

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

#### 4.10 Кредиты и авансы клиентам

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

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.



Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выпущенного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемых будущих потоков денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резервов под обесценение кредитного портфеля. После оправдания объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интерактивной версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение суммы обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение суммы обесценения) кредитного портфеля».

#### 4.11 Векселя приобретенные

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долговые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нерезализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценения и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### 4.13 Основные средства

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания (основные средства) были переоценены по рыночной стоимости на 1 января 2006 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой (название) по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации. В основу оценки была положена (восстановительная стоимость, рыночная стоимость, дисконтированные потоки денежных средств и т.п.).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для основных средств в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их завершения.

#### 4.14 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предыдущие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

#### 4.15 Амортизация

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

Группа основных средств	Срок полезного использования
ЗЕМЛЯ	0,00
ЗДАНИЯ	0,7-12,5
КОМПЬЮТЕРЫ и ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ	10-32,4
МЕБЕЛЬ, ОФИСНОЕ ОБОРУДОВАНИЕ	8,5-14,3
СЕЙФЫ, БРОНЕКОНСТРУКЦИИ	3,96
АВТОТРАНСПОРТ	9,8-19,9
ПРОЧЕЕ ОБОРУДОВАНИЕ	2,0-25
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	10,00
ПРОЧЕЕ ИМУЩЕСТВО	2,0-25

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, но крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Таков изменении будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО в «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

Амортизация активов нечинивается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение к состоянию активов обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

#### 4.16 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые немонетные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой оправданную стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получения будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов на содержание нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общезаставных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

#### 4.17 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансового лизинга, активы, находящиеся в финансовом лизинге, отражаются в составе дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

инвестиции, который образует постоянную форму дождя.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингодателю.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшения непогашенного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в счете с прибылями и убытками в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риси по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

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

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

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на эквивалентную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, исходя из стоимости.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обменительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Важными отклонениями изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, являются:

#### 4.24 Обязательства кредитного характера

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

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

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

#### 4.25 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

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

#### 4.26 Собственные доли, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает доли Банка, собственные средства участников уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль. До момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

#### 4.27 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### 4.28 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупки или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с получением указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении дежурных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## 4.29 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, график которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующая сумма отложенного налогообложения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

## 4.30 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долговые ценные бумаги, относящиеся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков со счетов в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	32,1961
Евро	41,6714

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

## 4.31 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировочных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, передаваемые на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

#### 4.33 Взаимозачеты

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

#### 4.34 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что недефлятные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

#### 4.35 Оценочные обязательства

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, в расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и надбавочных льгот, - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с использованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в счетах о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.37 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли и котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяются.

#### 4.38 Операции со связанными сторонами

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

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице далее отражено влияние переклассификации:

Банком ретроспективно были применены требования МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», в результате чего данные за 2012 и 2011 годы были пересмотрены. Основные корректировки затронули статьи «Прочие обязательства» в части обязательств по пенсионным планам, статьи капитала, отложенных налогов и текущих выплат персоналу. В таблице ниже приводится влияние изменений на отчетность за 2012 год.

Наименование статьи	31 декабря 2012 (до пересчета)	Влияние изменений	31 декабря 2012 (после пересчета)
<b>Отчет о финансовой позиции</b>			
Отложенное налоговое обязательство	83 342	(6 248)	77 094
Прочие обязательства и резервы	63 418	31 239	94 657
Фонд актуарных убытков по пенсионным планам	0	(19 201)	(19 201)
Нераспределенная прибыль	300 200	(5 790)	294 410
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	(20 341)	1 448	(18 893)

## 5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	1 414	3 823
По кредитам клиентам	546 393	467 394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 809	-
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>562 416</b>	<b>471 317</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>562 416</b>	<b>471 317</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(403)	-
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(72 251)	(78 391)
По депозитам клиентов, физических лиц	(74 054)	(95 013)
По выпущенным ценным бумагам	-	(37)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(146 708)</b>	<b>(173 441)</b>
По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(146 708)</b>	<b>(173 441)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>415 708</b>	<b>297 876</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Банк не имея кредитов, по которым не начислялись проценты (за исключением некоторых безнадежных кредитов, отнесенных к 5-ой категории качества)

## 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменения резервов под обесценение в 2013 году составило:

	Остаток на 31 декабря 2012	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резерва под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2013
<b>Изменения резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>				
По средствам в финансовых учреждениях	45 513	-	20 513	25 000
По кредитам клиентам	224 377	-	(126 744)	97 633
<b>Всего изменения резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>269 890</b>	<b>-</b>	<b>(106 231)</b>	<b>163 659</b>
<b>Изменения резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	24	-	(24)	-
Изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	24	-	(24)	-
<b>Всего изменения резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>(24)</b>	<b>-</b>
<b>Всего изменения резервов под обесценение</b>	<b>269 914</b>	<b>-</b>	<b>(106 255)</b>	<b>163 659</b>





**Комиссионный расход**

Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(4 454)	(11 824)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(29 485)	(20 066)
По брокерским и аналогичным договорам	(696)	(100)
Проведение операций с валютными ценностями	(1 389)	(1 745)
Прочее	(7)	(580)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(36 031)</b>	<b>(34 315)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>320 910</b>	<b>619 432</b>

Комиссионный доход по расчетным операциям в основном включает в себя комиссию за зачисление заработной платы и прочих денежных доходов на счета банковских карт, комиссия по кассовым операциям включает в себя доходы по операциям инкассации.

**9 Прочие операционные доходы**

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Другой операционный доход</b>		
Штрафные санкции и прочие пени	296	483
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	58 004	4 608
От списания невозвращенной кредиторской задолженности	814	139
Прочее	1 587	4 914
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>60 701</b>	<b>10 144</b>

Прочие текущие доходы за 2012 год представлены, в основном, доходами в виде платы за электронную почту, доходами от выбытия имущества, а так же доходами от возмещения убытков, доходами от оприходования излишков, доходами прошлых лет, выявленными в 2012 году.

**10 Административные и прочие операционные расходы**

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Операционные расходы</b>		
Затраты на персонал	446 072	419 929
Амортизация	45 848	42 685
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16 740	16 377
Услуги связи	19 179	18 878
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реэвизация)	55 373	62 842
Профессиональные услуги	3 147	9 604
Реклама и маркетинг	2 637	4 439
Представительские расходы	423	433
Командировочные расходы	5 362	9 619
Расходы на операционную аренду	36 300	38 411
Расходы на охрану	51 949	56 444
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	136 575	57 713
Списание материальных запасов	21 763	22 534
Страхование	16 464	18 487
Благодарительность	4 823	23 106
Прочий операционный расход	12 344	17 168
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>875 017</b>	<b>806 606</b>



	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение страхового в прибылях и убытках	Изменение страхового в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты выданные: признание и оценка	21 172	-	(2 805)	-	18 367
Средства в финансовых учреждениях	6 424	-	(6 424)	-	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	1 800	-	(1 800)	-	-
Актуарные убытки по пенсионным планам	6 248	-	2 419	-	8 667
Прочие	5	-	576	-	581
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>35 649</b>	<b>-</b>	<b>(8 034)</b>	<b>-</b>	<b>27 615</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>35 649</b>	<b>-</b>	<b>(8 034)</b>	<b>-</b>	<b>27 615</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Средства в финансовых учреждениях	-	-	13 030	-	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(13 030)	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: переоценка по справедливой стоимости	(6 681)	-	(1 876)	-	(8 557)
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи: переоценка на капитал	(2 556)	-	-	55	(2 513)
Инвестиционная недвижимость	-	-	28 491	-	(3 118)
Основные средства: признание и оценка	(31 609)	-	-	(705)	(57 732)
Основные средства: переоценка на капитал	(57 027)	-	-	-	-
Прочие	(1 828)	-	1 828	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(112 743)</b>	<b>-</b>	<b>41 473</b>	<b>(650)</b>	<b>(71 929)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(77 094)</b>	<b>-</b>	<b>33 439</b>	<b>(650)</b>	<b>(44 305)</b>

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение страхового в прибылях и убытках	Изменение страхового в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Кредиты выданные: признание и оценка	8 931	-	12 241	-	21 172
Средства в финансовых учреждениях	-	-	6 424	-	6 424
Средства в финансовых учреждениях	1 811	-	(1 811)	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 800	-	1 800
Актуарные убытки по пенсионным планам	428	-	1 448	4 372	6 248
Прочие	575	-	(570)	-	5
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11 745</b>	<b>-</b>	<b>19 532</b>	<b>4 372</b>	<b>35 649</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11 745</b>	<b>-</b>	<b>19 532</b>	<b>4 372</b>	<b>35 649</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Средства в финансовых учреждениях	(21)	-	21	-	-
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	(13 030)	-	(13 030)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: переоценка по справедливой стоимости	(1 148)	-	(5 533)	-	(6 681)
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи: переоценка на капитал	(1 925)	-	-	(643)	(2 568)
Инвестиционная недвижимость	(919)	-	919	-	-
Основные средства: признание и оценка	(18 607)	-	(13 002)	-	(31 609)
Основные средства: переоценка на капитал	(80 123)	-	-	3 096	(57 027)
Прочие	(2 976)	-	1 148	-	(1 828)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(85 719)</b>	<b>-</b>	<b>(29 477)</b>	<b>2 453</b>	<b>(112 743)</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(73 974)</b>	<b>-</b>	<b>(9 945)</b>	<b>6 825</b>	<b>(77 094)</b>

12 ДИВИДЕНДЫ

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	9 600	13 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9 600)	(13 000)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	0	0

Все дивиденды обязательны и выплачены в валюте Российской Федерации. В 2012 году выплачивались дивиденды за 2011 год.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	866 230	1 209 942
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	920 056	2 042 465
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	63 653	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	334 824	348 110
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 184 963</b>	<b>3 600 517</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 28.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	75 658	65 278
<b>Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>75 658</b>	<b>65 278</b>

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Долевые ценные бумаги		
Акции	75 658	66 278
Всего долевые ценные бумаги	75 658	66 278
Производные финансовые инструменты	-	-
Всего производные финансовые инструменты	-	-
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 658	66 278

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корпоративные акции		
ОАО "АЛРОСА-Нюрба"	1	66 060
ОАО ОГК-6	5	165
ОАО ТГК-5	63	13
<b>Всего корпоративные акции</b>	<b>69</b>	<b>66 278</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списания, обусловленные кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

#### 15 Средства в финансовых учреждениях

Средств в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	76 970
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	55 214	50 487
Векселя финансовых учреждений	108 452	-
Просроченные межбанковские кредиты	25 000	46 513
Прочие счета в финансовых учреждениях	24 003	67 653
<b>Всего средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>212 669</b>	<b>240 623</b>
Резерв под обесценение	(25 000)	(45 513)
<b>Всего средств в финансовых учреждениях</b>	<b>187 669</b>	<b>195 110</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2013 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	-	-	-	45 513	-	45 513
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	-	(20 513)	-	(20 513)
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	-	-	-	25 000	-	25 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2012 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Просроченные межбанковские кредиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средств в финансовых учреждениях
<b>Резерв под обесценение на 1 января</b>	-	-	-	45 513	-	45 513
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря</b>	-	-	-	45 513	-	45 513

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Таковые и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в сумме 47 460 тыс. руб. (23,06 % от общей суммы средств в кредитных организациях), размещенные в Сбербанке РФ (2011 г.: 162 700 тыс. руб., или 41,7 %), а так же размещенные в кредитных организациях группы ВТБ в сумме 74 932 тыс. руб., или 38,4 % от общей суммы средств в кредитных организациях (2011 г.: 66 717 тыс. руб., или 17,1 %).

Размещенные депозиты в сумме 1 000 000 долларов США и 500 000 Евро (30 373 тыс. руб. и 20 114 тыс. руб. в рублевом эквиваленте на 31.12.2012 г. соответственно) представляют собой средства страховых депозитов, размещенных в VTB Bank (Deutschland)AG и переданных в залог по соглашению с VTB Bank (Deutschland)AG в счет предоставления последним гарантии в адрес ОАО Банк ВТБ по операциям на межбанковском рынке. Депозиты размещены под ставки 0 % и 0,25 % соответственно. Указанные ставки следует рассматривать в качестве рыночных, поскольку последние соотносятся общим условиям VTB Bank (Deutschland)AG. Аналогичные операции учтены на 31.12.2013 г.

Векселя финансовых учреждений представлены вложениями в векселя Уральского банка реконструкции и развития в сумме 54 027 тыс. рублей и вложениями в векселя Новосибирского социального коммерческого банка "Левобережный" в сумме 54 425 тыс. рублей. Срок погашения векселей - февраль, март 2014 года.

Прочие счета в финансовых учреждениях представлены средствами для расчета на бирже, средства депонированы в ЗАО АКБ "Национальный клиринговый центр".

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

#### 16 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты государственным и муниципальным организациям	117 094	60 495
Кредиты индивидуальным предпринимателям	263 891	347 554
Коммерческие кредиты крупным предприятиям	2 123 838	891 504
Коммерческие кредиты малым предприятиям	182 700	1 530 317
Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления	258 138	1 063 002
Кредиты физическим лицам - потребительские	269 303	245 474
Кредиты физическим лицам - ипотечные	508 942	69 216
Кредиты физическим лицам - жилищные	64 268	90 212
Кредиты физическим лицам - жилищные по регламенту	59 890	427 767
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	-	98
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 648 064</b>	<b>4 725 639</b>
Резерв под обесценение	(351 121)	(224 377)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 496 943</b>	<b>4 501 262</b>

В течение 2013 года в отчетах о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 34825 тысяч рублей (2012 г.: 63608 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов и авансов клиентам по ставкам ниже рыночных.

В 2013 году произошла продажа большей части кредитов категории "Кредиты физическим лицам - жилищные по регламенту". По состоянию на 31 декабря 2013 года, в виду однородности кредитных требований, полученных по ним залогов и уровня их обесценения, в целях раскрытия информации о кредитных рисках категории кредитов физическим лицам "ипотечные", "жилищные" и "жилищные по регламенту" объединены в одну категорию "Ипотечные".

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

	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуаль- ным предприятиям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	9 039	11 063	15 574	154 892	-	20 791	13 018	224 377
Доходы от восстановления резервов (уб.) обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(5 198)	(3 561)	302 267	(162 334)	3 614	(9 671)	(5 353)	126 744
Резерв под обесценение за 31 декабря	841	7 482	317 841	2 558	3 614	11 120	7 665	351 121

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

	Кредиты государствен- ным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуаль- ным предприятиям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	9 330	11 646	4 866	50 314	13 273	2 322	8 830	100 781
Средства, списанные в течение года как безнадежные (восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	(294)	(763)	10 708	104 576	7 518	(1 214)	3 634	123 596
Резерв под обесценение за 31 декабря	9 039	11 063	15 574	154 892	20 791	554	12 464	224 377

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

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 164 783	30,3%	784 574	16,6%
Промышленность	446 076	11,5%	385 811	8,2%
Государственные и муниципальные организации	264 959	6,8%	1 063 002	22,5%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 050	0,1%	4 448	0,1%
Энергетика	110 273	2,9%	50 000	1,1%
Строительство	360 877	9,4%	528 120	11,2%
Связь и телекоммуникации	33 500	0,9%	9 384	0,2%
Финансы и инвестиции	71 876	1,9%	82 433	1,7%
Транспорт	2 008	0,1%	91 644	1,9%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	307 243	8,0%	387 090	8,2%
Пищевая промышленность и охотничье хозяйство	42 030	1,1%	249 126	5,3%
Физические лица	902 403	23,5%	842 805	17,6%
Прочее	137 976	3,3%	247 222	5,2%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 848 054	100,0%	4 725 639	100,0%
Резерв под обесценения	(351 121)		(224 377)	
Всего кредиты и авансы клиентам	3 496 943		4 501 262	



В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 10 заемщиков (2012 г.: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 455 832 тыс. руб. по договорной стоимости (2012 г.: 1 680 950 тыс. руб.), или 37,6 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности по договорной стоимости до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 35,6 %).

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

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	7 739	90 262	-	258 138	231	-	356 390
Кредиты, обеспеченные:								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	9 896	122 642	1 044 664	39 500	-	207 618	54 940	1 479 259
Недвижимость	57 017	64 596	809 237	-	-	55 371	578 160	1 567 381
Товар в обороте	50 181	6 029	333	25 000	-	-	-	81 543
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	62 885	179 322	118 200	-	3 083	-	363 490
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>117 094</b>	<b>253 891</b>	<b>2 123 838</b>	<b>182 700</b>	<b>258 138</b>	<b>269 303</b>	<b>633 100</b>	<b>3 848 064</b>

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

	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты финансовым лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - закладные и другие	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	1 003 002	2 000	214 147	137 329	494	1 832	98	1 358 902
Кредиты, обеспеченные:								
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства	-	202 641	10 000	483 173	179 614	8 021	248 454	1 131 903
Недвижимость	120 495	138 001	503 311	832 024	81 161	59 363	265 095	1 777 450
Товар в обороте	-	4 865	4 230	114 083	-	-	-	122 978
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	2 247	159 816	163 708	4 205	-	4 430	334 406
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 123 497</b>	<b>347 554</b>	<b>891 504</b>	<b>1 530 317</b>	<b>245 474</b>	<b>69 216</b>	<b>518 077</b>	<b>4 725 639</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты государственным и муниципальным организациям				
- благополучные	117 094	(841)	116 253	0,7%
<b>Всего кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>117 094</b>	<b>(841)</b>	<b>116 253</b>	<b>0,7%</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- благополучные	257 844	(1 435)	256 409	0,6%
- убыточные	6 047	(6 047)	-	100,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>263 891</b>	<b>(7 482)</b>	<b>256 409</b>	<b>2,8%</b>
Коммерческие кредиты крупным предприятиям				
- благополучные	1 816 903	(10 611)	1 806 292	0,6%
- убыточные	306 935	(307 030)	(95)	100,0%
<b>Всего коммерческих кредиты крупным предприятиям</b>	<b>2 123 838</b>	<b>(317 641)</b>	<b>1 806 197</b>	<b>15,0%</b>
Коммерческие кредиты малым предприятиям				
- благополучные	182 700	(2 558)	180 142	1,4%
<b>Всего коммерческие кредиты малым предприятиям</b>	<b>182 700</b>	<b>(2 558)</b>	<b>180 142</b>	<b>1,4%</b>
Кредиты органам государственной власти и местного самоуправления				
- благополучные	258 138	(3 614)	254 524	1,4%
<b>Всего кредиты органам государственной власти и местного самоуправления</b>	<b>258 138</b>	<b>(3 614)</b>	<b>254 524</b>	<b>1,4%</b>
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	248 200	(301)	247 899	0,1%
- субстандартные	65	(14)	51	21,0%
- сомнительные	20 884	(10 651)	10 233	51,0%
- убыточные	154	(154)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>269 303</b>	<b>(11 120)</b>	<b>258 183</b>	<b>4,1%</b>
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	618 070	-	618 070	0,0%
- сомнительные	15 030	(7 665)	7 365	51,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>633 100</b>	<b>(7 665)</b>	<b>625 434</b>	<b>1,2%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>3 848 064</b>	<b>(351 121)</b>	<b>3 496 943</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
<b>Кредиты государственным и муниципальным организациям</b>				
- благополучные	1 121 171	(8 969)	1 112 202	0,8%
- требующие контроля	2 326	(70)	2 256	3,0%
<b>Всего кредиты государственным и муниципальным организациям</b>	<b>1 123 497</b>	<b>(9 039)</b>	<b>1 114 458</b>	<b>0,8%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
- благополучные	341 615	(5 124)	336 491	1,5%
- убыточные	5 939	(5 939)	-	100,0%
<b>Всего кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>347 554</b>	<b>(11 063)</b>	<b>336 491</b>	<b>3,2%</b>
<b>Коммерческие кредиты крупным предприятиям</b>				
- благополучные	469 647	(2 924)	466 723	0,6%
- требующие контроля	347 827	(7 728)	339 901	2,2%
- субстандартные	70 000	(4 890)	65 110	7,0%
- убыточные	4 230	(34)	4 196	0,8%
<b>Всего коммерческие кредиты крупным предприятиям</b>	<b>891 504</b>	<b>(15 574)</b>	<b>875 930</b>	<b>1,7%</b>
<b>Коммерческие кредиты малым предприятиям</b>				
- благополучные	828 155	(6 480)	821 675	0,8%
- требующие контроля	438 447	(3 863)	434 586	0,9%
- субстандартные	127 134	(7 870)	119 164	6,3%
- убыточные	136 581	(136 581)	-	100,0%
<b>Всего коммерческие кредиты малым предприятиям</b>	<b>1 530 317</b>	<b>(154 892)</b>	<b>1 375 425</b>	<b>10,1%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - ипотечные</b>				
- благополучные	69 216	(554)	68 662	0,8%
<b>Всего кредиты физическим лицам - ипотечные</b>	<b>69 216</b>	<b>(554)</b>	<b>68 662</b>	<b>0,8%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские</b>				
- благополучные	197 610	(1 681)	196 029	0,8%
- требующие контроля	558	(17)	539	3,1%
- субстандартные	40 222	(12 107)	28 115	30,1%
- убыточные	7 086	(7 086)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - потребительские</b>	<b>245 474</b>	<b>(20 791)</b>	<b>224 683</b>	<b>8,5%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - жилищные и другие</b>				
- благополучные	497 621	(3 981)	493 640	0,8%
- требующие контроля	913	(9)	904	1,0%
- субстандартные	18 695	(7 843)	10 852	42,0%
- убыточные	629	(629)	-	100,0%
<b>Всего кредиты физическим лицам - жилищные и другие</b>	<b>518 077</b>	<b>(12 454)</b>	<b>505 613</b>	<b>2,4%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>4 725 639</b>	<b>(224 377)</b>	<b>4 501 262</b>	

- **благополучные** - норма резервирования от 0% до 2%;
- **требующая контроля** - норма резервирования от 2% до 3%;
- **субстандартные** - норма резервирования от 3% до 40%;
- **сомнительные** - норма резервирования от 40% до 75%;
- **убыточные** - норма резервирования от 75% до 100%.

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

Суммы, отраженные как просроченные, но необеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по прозрачным, но необеспеченным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определяются как обеспеченные, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты органов государственной власти и местного самоуправления	Кредиты физическим лицам - потребителям	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Всего обеспечения по кредитам и займам клиентам	
Справедливая стоимость обеспечения Справедливая стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам								
Гарантии и поручительства	-	264 586	542 424	-	-	2 007 909	269 135	3 054 054
Недвижимость	67 117	395 274	1 456 485	-	-	1 001 591	1 200 228	4 120 682
Товар в обороте	-	17 583	30 000	-	-	25 055	7 986	84 603
Прочее	-	4 629	35 105	-	-	64 849	32 185	136 778
Всего справедливая стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам	67 117	682 059	2 064 014	-	-	3 103 404	1 509 543	7 426 137

Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененных

Далее представлена информация о залоговой стоимости обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Кредиты государстве нным и муниципаль ным организациям	Кредиты индивидуаль ным предприятиям	Коммерческие кредиты крупным предприятиям	Коммерческие кредиты малым предприятиям	Кредиты физическим лицам - потребительски е	Кредиты физическим лицам - ипотечны	Кредиты физическим лицам - жилищные и другие	Всего обеспечения по кредитам и авансам клиентам
---	---	--	--	---	--	--	--

Справедливая стоимость обеспечения	-	-	-	475 574	-	-	1 624	477 198
Справедливая стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам	-	-	-	129 657	-	-	-	129 657
Ликвидные ценные бумаги	-	-	-	32 004	-	-	-	32 004
Гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-
Надоженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по необеспеченным кредитам</b>	-	-	-	<b>637 235</b>	-	-	<b>1 624</b>	<b>638 859</b>

Справедливая  
 стоимость  
 обеспечения по  
 кредитам, в  
 индивидуальном  
 порядке  
 определенных как  
 обесцененные  
 Ликвидные ценные  
 бумаги

Гарантии и поручительства	-	1 805 480	42 410	2 129 399	623 652	41 335	909 482	5 351 706
Недвижимость	175 221	355 918	991 274	1 615 919	160 409	92 327	453 582	4 044 650
Токар в обороте	-	46 485	14 291	349 420	-	-	-	410 196
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	20 685	-	-	-	-	-	20 685
Прочее	-	83 585	274 988	695 974	61 909	-	5 620	1 122 076

Всего справедливая  
 стоимость  
 обеспечения по  
 кредитам, в  
 индивидуальном  
 порядке  
 определенных как  
 обесцененные

175 221 2 112 163 1 322 963 4 896 712 845 970 133 662 1 368 684 10 949 375

Всего справедливая  
 стоимость  
 обеспечения

175 221 2 112 163 1 322 963 5 627 947 845 970 133 662 1 370 308 11 588 234

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

См. примечания 31 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Акции	20 597	34 214
Долевые ценные бумаги	2 895	2 895
<b>Всего долевые финансовые активы</b>	<b>23 592</b>	<b>37 209</b>
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение</b>	<b>23 592</b>	<b>37 209</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>23 592</b>	<b>37 209</b>

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

Акции представлены акциями АК "АЛРОСА" (ОАО) - 20 597 тыс. руб. (2012 г.: 34 214 тыс. руб.), справедливая стоимость которых определена на основании результатов биржевых торгов (PFC-MMBE) (Уровень 1). АК "АЛРОСА" (ОАО) имеет рейтинг крупнейших рейтинговых агентств: Fitch BB / стабильный, S&P BB- (стабильный), Moody's Ba3 (позитивный). (2012: Fitch, S&P BB- (стабильный), Moody's Ba3 (стабильный))

См. примечания 31 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

# 18 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за отчетный и предшествующий ему период.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Сайфове, оборудование и мебель	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	633 508	85 705	12 908	176 357	8 504	34 364	60 533	1 009 880
в т.ч.								
Стоимость (или оценка) на 1 января	655 755	246 176	40 856	176 357	58 819	50 182	74 036	1 302 196
Накопленная амортизация	(22 260)	(160 470)	(27 948)	-	(50 315)	(15 818)	(13 503)	(292 316)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	673 114	79 542	8 313	412 447	5 628	7 997	57 140	1 244 379
в т.ч.								
Стоимость (или оценка) на 1 января	701 544	238 656	39 064	412 447	59 709	25 608	68 981	1 548 009
Накопленная амортизация	(28 430)	(159 114)	(30 751)	-	(54 081)	(17 611)	(11 841)	(301 830)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	1 116 351	12 553	4 418	-	613	5 438	104 343	1 243 716
в т.ч.								
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1 155 048	249 104	36 454	-	31 723	25 608	60 840	1 548 777
Накопленная амортизация	(38 697)	(136 051)	(32 036)	-	(31 110)	(20 170)	(46 997)	(305 061)

В составе прочих основных средств учтены неинициализированные пластиковые карты с логотипом Банка общей стоимостью 32 029 тыс. рублей.

# 19 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	30 555	10 072
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	9 338	24 419
Расходы будущих периодов	13 867	13 520
Текущие требования по налогам	20 270	16 763
Прочее	-	36 609
Резерв под обесценения	-	(24)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>83 030</b>	<b>101 368</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

# 20 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	5 238	345
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>5 238</b>	<b>345</b>

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 21 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	28 537	38 556
Срочные депозиты	-	-
<b>Всего средства государственных и общественных организаций</b>	<b>28 537</b>	<b>38 556</b>
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3 485 048	3 651 272
Срочные депозиты	410 000	1 108 949
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>3 895 048</b>	<b>4 760 221</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	1 544 427	2 466 837
Срочные депозиты	1 078 916	1 681 543
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>2 623 343</b>	<b>4 148 380</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	-	5 844
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>-</b>	<b>5 844</b>
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>6 546 928</b>	<b>8 953 001</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2013 года Банк не привлекал средств клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	834 775	12,8%	1 082 680	11,9%
Промышленность	1 109 403	16,8%	1 243 756	13,8%
Государственные и муниципальные организации	28 537	0,4%	28 144	0,3%
Нефтегазовая и химическая отрасли	95 660	1,5%	133 550	1,5%
Энергетика	49 467	0,8%	124 720	1,4%
Строительство	164 216	2,5%	505 992	5,7%
Связь и телекоммуникации	844	0,0%	-	0,0%
Страхование	7 046	0,1%	211 634	2,4%
Финансы и инвестиции	1 023 440	15,6%	927 377	10,4%
Транспорт	553 497	8,5%	312 412	3,5%
Лесная и деревообрабатывающая	920	0,0%	-	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 205	0,0%	-	0,0%
Физические лица	2 623 343	40,1%	4 148 379	46,3%
Прочее	53 583	0,8%	256 377	2,9%
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>6 546 928</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 953 001</b>	<b>100,0%</b>

За 31 декабря 2013 года Банк имел 2 клиентов и 1 группу клиентов (компании контролируемые компанией АЛРОСА) (2012 г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 3 084 598 тысяч рублей (2012 г.: 2 848 775 тысяч рублей), или 47,11% (2011 г.: 31,6 %) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.



## 22 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиторская задолженность	11 661	2 086
Налоги к уплате	17 980	6 235
Дивиденды к уплате	24 933	26 359
Обязательства по пенсионным планам	43 338	37 478
Остатки на транзитных счетах	172	3 521
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	5
Кредиторы по платежным картам	9 045	10 029
Прочие обязательства	-	6 934
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>107 149</b>	<b>94 657</b>

Кредиторская задолженность преуказана, главным образом, нарастанными расходами по банковским операциям, по которым срок расчетов еще не наступил.

Банк выступает в качестве платящего брокера по выплате дивидендов акционерам АК "АЛРОСА" (ОАО). Обязательства Банка по выплате дивидендов акционерам АК "АЛРОСА" (ОАО) отражены по статье "Дивиденды к уплате".

В 2013 году Банк произвел перерасчет обязательств, вытекающих из осуществления программы пенсионного обеспечения своих сотрудников. См. примечания 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## 23 Обязательства по пенсионным планам

Суммы резерва, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении в отношении пенсионных обязательств, связанных с реализацией Банком пенсионного плана с установленными выплатами, представляют собой следующее:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущая стоимость обязательств по фондируемым планам	155 163	131 178	98 184
Справедливая стоимость активов пенсионного плана	(119 820)	(100 973)	(81 205)
Необеспеченные пенсионные обязательства	35 343	30 205	16 979
Текущая стоимость обязательств по нефондируемым планам	7 995	7 273	5 609
<b>Чистая стоимость обязательств</b>	<b>43 338</b>	<b>37 478</b>	<b>22 682</b>

Изменения чистой стоимости обязательств приведено ниже:

	Текущая стоимость обязательств по фондируемым планам вознаграждений работникам с установленными выплатами	Справедливая стоимость активов плана	Текущая стоимость обязательств по нефондируемому плану вознаграждений работникам	Итого
<b>По состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>98 184</b>	<b>(81 205)</b>	<b>5 609</b>	<b>22 588</b>
Стоимость текущих услуг	5 383	-	365	5 748
Стоимость прошлых услуг:				
Процентные расходы	8 365	(6 740)	477	2 102
Итого:	13 748	(6 740)	842	7 850
Эффект от переоценки:				-
Ожидаемые доходы по активам пенсионного плана, за исключением процентного расхода (дохода)	-	1 872	-	1 872
(Прибыль)/убыток от изменения в демографических актуарных допущениях	-	-	-	-
(Прибыль)/убыток от изменения в финансовых актуарных допущениях	14 702	-	828	15 530
(Прибыль)/убыток от корректировки на основы опыта	4 725	-	88	4 813
Итого:	19 427	1 872	916	22 215
Взносы в план	-	-	-	-
Взносы работодателя	-	(15 175)	-	(15 175)
Выплаты участникам плана	(181)	275	(94)	-
Итого:	(181)	(14 900)	(94)	(15 175)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>131 178</b>	<b>(100 973)</b>	<b>7 273</b>	<b>37 478</b>

По состоянию на 1 января 2013 года	131 176	(100 973)	7 273	37 478
Стоимость текущих услуг	6 709		478	7 187
Стоимость прошлых услуг и саквестры				
Процентные расходы	11 429	(7 169)	832	4 892
Итого:	18 138	(7 169)	1 110	12 079
Эффект от переоценки:				
Ожидаемые доходы по активам пенсионного плана, за исключением процентного расхода (дохода)	-	2 023	-	2 023
(Прибыль)/убыток от изменения в демографических актуарных допущениях	13 674	-	1 420	15 094
(Прибыль)/убыток от изменения в финансовых актуарных допущениях	(9 317)	-	(313)	(9 630)
(Прибыль)/убыток от корректировки на основе опыта	1 640	-	(1 364)	316
Итого:	6 037	2 023	(257)	7 803
Взносы работодателя	-	(14 022)	-	(14 022)
Выплаты участникам плана	(190)	321	(131)	-
Взносы в план	(190)	(13 701)	(131)	(14 022)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	155 183	(119 820)	7 995	43 338

Расходы, признанные в составе прибыли или убытка	За год закончившийся 31 декабря 2013 года	За год закончившийся 31 декабря 2012 года
Стоимость текущих услуг	7 187	3 748
Стоимость прошлых услуг и саквестры	0	0
Переоценка обязательств по планам прочих долгосрочных вознаграждений работникам	62	355
Процентные расходы	4 892	2 102
Итого расходы, признанные в составе прибыли или убытка	12 141	6 205

Расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	За год закончившийся 31 декабря 2013 года	За год закончившийся 31 декабря 2012 года
(Прибыль)/убыток от изменения в демографических актуарных допущениях	14 854	0
(Прибыль)/убыток от изменения в финансовых актуарных допущениях	(9 574)	15 411
(Прибыль)/убыток от корректировки на основе опыта	2 361	6 449
Итого расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода	7 641	21 860

Изменение суммы переоценки обязательств в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода	За год закончившийся 31 декабря 2013 года	За год закончившийся 31 декабря 2012 года
Переоценка на 1 января	24 001	2 141
Изменения переоценки	7 741	21 860
Переоценка на 31 декабря	31 742	24 001

Основополагающие актуарные предположения приведены ниже:

Оценка финансовых актуарных допущений осуществлялась на основе рыночных прогнозов на конец отчетного периода в отношении периода, в течение которого должен быть произведен расчет по обязательствам. Средний оценочный срок до погашения обязательств Банка на отчетную дату составляет 20,42 лет.

Финансовые допущения	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Ставка дисконтирования (номинальная)	0,08	0,071
Ожидаемая доходность активов пенсионного плана	0,08	0,071
Будущий рост заработной платы (номинальный)	0,07	0,07
Будущий рост пенсий (номинальный)	0,055	0,055

Актuarные предположения в отношении смертности работников сформированы на базе таблицы смертности населения России за 1998 год с применением корректировок на 50% в отношении уровня смертности работников и на 25% в отношении уровня смертности пенсионеров Компании. Актuarное предположение в переводе на ожидаемую продолжительность жизни в возрасте 60 лет приведены ниже.

Демографические допущения	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ожидаемый возраст выхода на пенсию		
Мужчины	57	57
Женщины	56	55
Таблица смертности	1998_сморр	1998
Средняя продолжительность жизни текущих работников в ожидаемом возрасте выхода на пенсию		
Мужчины	21	16
Женщины	26	23
Средняя продолжительность жизни текущих пенсионеров в ожидаемом возрасте выхода на пенсию		
Мужчины	18	16
Женщины	25	23
Средняя продолжительность жизни текущих работников в 60 лет		
Мужчины	18	14
Женщины	22	19
Средняя продолжительность жизни текущих пенсионеров в 60 лет		
Мужчины	16	14
Женщины	21	19

Предположение о текучести работников персонала сформировано на базе статистических данных Компании об увольнениях, коэффициент текучести зависит от стажа работников и непрерывно уменьшается с ростом стажа работников. Усредненные коэффициенты текучести: при стаже от 0 до 10 лет - 10% в год; при стаже от 10 до 20 лет - 4,2% в год; при стаже от 20 до 30 лет - 2,2% в год; при стаже свыше 30 лет - 0,7% в год.

Чувствительность совокупной стоимости пенсионных обязательств к изменениям к основополагающим актуарным предположениям приведена ниже:

	Влияние на обязательства	Изменения в допущениях	%
Ставка дисконтирования	Рост/снижение на 0,5%	Снижение/рост на	7,74%
Ожидаемая доходность активов пенсионного плана	Рост/снижение на 0,5%	Рост/снижение на	6,25%
Будущий рост пенсий	Рост/снижение на 0,5%	Рост/снижение на	7,92%
Уровень текучести кадров	Рост/снижение на 10%	Снижение/рост на	0,39%
Уровень смертности	Рост/снижение на 10%	Снижение/рост на	3,32%

Приведенные выше результаты анализа чувствительности основаны на методе изменений каждого актуарного предположения при неизменных прочих актуарных предположениях. При расчете показателей чувствительности текущей стоимости обязательства в ключевым актуарным предположениям применялся метод оценки, аналогичный методу оценки текущей стоимости обязательства (метод прогнозируемой условной единицы), приведенной в отчете о финансовом положении.

Сумма предполагаемых взносов в 2014 году составит 13 000 тыс. руб.

Структура активов пенсионного плана в процентах от суммарной величины данных активов приведена ниже:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Российские корпоративные облигации	35,8	15
Депозиты в банках	37,2	50
Российские государственные и муниципальные облигации	7	15
Долевые инструменты российских эмитентов	20,2	20
Долговые инструменты российских эмитентов	-	1
<b>Итого:</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**24 Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Оплаченные доли	260 391	370 809
Собственные доли, выкупленные у собственников	(1 770)	(1 770)
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>258 621</b>	<b>369 039</b>

**25 Прочие компоненты совокупного дохода**

Доходы и расходы от переоценки финансовых активов имеющихся в наличии для продажи в последующем будут перенесены на прибыль в момент реализации данных бумаг.

**26 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит**

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал, кроме прибыли/убытка отчетного периода	Прибыль/убыток отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/убытка отчетного периода	Прибыль/убыток отчетного периода
<b>Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России</b>	<b>989 221</b>	<b>4 226</b>	<b>949 665</b>	<b>47 925</b>
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	109 912	x	109 912	x
Фонд актуарных убытков по пенсионным планам	(18 201)	x	(18 201)	x
Фонд переоценки основных средств	(57 732)	x	(75 271)	x
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи	10 054	272	10 271	-
Выплаченные дивиденды	(9 600)	x	-	x
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(109 912)	-	(109 912)	-
Восстановление резервов под обесценение созданных в соответствии с требованиями российского законодательства	355 297	10 189	166 099	189 198
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(269 890)	(108 231)	(146 294)	(123 596)
Прочие резервы и оценочные обязательства	(24)	24	(2 877)	2 853
Отложенное налогообложение	(23 747)	33 439	(13 502)	(9 545)
Текущее налогообложение	-	-	-	-
Амортизация основных средств	(3 767)	(8 998)	-	(3 767)
Переоценка основных средств (в том числе пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	17 933	-	48 050	-
Операции с инвестиционной недвижимостью	-	-	(1 156)	1 156
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки	(12 841)	-	(9 624)	(3 217)
Процентные доходы и расходы	(13 338)	53 529	(15 142)	1 804
Операционные доходы и расходы	8 284	4 981	5 943	2 341
Отраженные расходы от признания активов ниже рыночных	(92 524)	(34 825)	(28 916)	(63 608)
<b>Значения в соответствии с МСФО</b>	<b>875 125</b>	<b>(43 414)</b>	<b>867 745</b>	<b>(144 144)</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 4 226 тысяч рублей (2012 г.: 47 925 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемую в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечания 29.

## 27. Сегментный анализ

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставлении кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

## 28 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, фондовый, рыночный, географический, валютный риск, риск ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является опраедегения лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

Положение «О системе управления рисками» (Протокол Правления Банка № б/н от 20.02.2004 г.),

Положение «О системе мер снижения рисков при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», утвержденное Правлением Банка (Протокол № б/н от 25.10.1999 г.),

Положение «О политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности» (Протокол Совета директоров Банка № б/н от 07.09.2009 г.),

Методика оценки финансового положения заемщика КБ «МАК-банк» (ООО), утвержденная Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) (за исключением кредитных организаций)» (протокол от 28.04.2011 г.)

Положение о порядке формирования КБ «МАК-банк» (ООО) резервов на возможные потери, утвержденное Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) (Протокол от 06.03.2008 г.),

«Методика оценки кредитного риска по ссудам и приравненной к ней задолженности и формирования резервов на возможные потери по ним», утвержденное Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) (протокол б/н от 28.04.2011 г.)

Положение «Об организации управления риска потери деловой репутации» (Протокол Правления Банка №б/н от 01.11.2012 г.) и др.

Основополагающим является Положение «О системе управления рисками», которое предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничения рисков, способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности филиалов и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров.

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Общий список лимитов и ограничений на проведение банковских операций утвержден приказами Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка, Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников кредитного отдела Банка и сотрудников отдела, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушения установленных лимитных ограничений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводится Банком на постоянной основе.

### → Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Советом. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска позиций в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Система управления кредитными рисками Банка включает в себя:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Банк уделяет приставное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

#### 1) Структура управления кредитным риском

- Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Финансово-Кредитным комитетом Банка;
- Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и клиентом;
- Кредитный комитет также утверждает кредитные лимиты на заемщиков;
- Банк предоставляет краткосрочные, долгосрочные, кредиты «овердрафт» заемщикам различных форм собственности. По состоянию на отчетную дату максимальный срок кредитования юридических лиц и предпринимателей без образования юридического лица не превышает трех лет.
- Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, органы исполнительной власти, физические лица, предприниматели, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица;
- Объектами кредитования могут быть – капитальные вложения, приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, внедрение новых технологий, приобретение сырья и материалов, покрытие разрыва в платежном обороте, приобретение недвижимости;
- Лимит кредитования на одного заемщика Банка определяется в соответствии с предельно допустимыми нормами, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов и среднемесячных остатков на расчетном счете заемщика, уровнем обеспеченности кредита, в соответствии со значимостью заемщика как клиента Банка, его финансовым состоянием, перспективами развития и прочей имеющейся информацией о заемщике;
- Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом Инструкции Банка России;
- Совокупная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику или группе связанных заемщиков, превышающая 5% от собственных средств (капитала) Банка, относится к крупным кредитным вложениям;
- Максимально допустимый размер кредитного риска на одного инсайдера и связанных с ним лиц не должен превышать 3% собственных средств (капитала) Банка. Решение о кредитовании инсайдеров и связанных с ними лиц свыше указанной величины принимается исключительно Советом Директоров Банка;
- Предоставление кредитов инсайдерам и другим, связанным с банком, лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;
- Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается исключительно Советом Директоров Банка, независимо от объема таких сделок;
- Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми не связанным с банком лицам, не допускается;
- Решения о пролонгации кредитных договоров принимается исключительно Финансово-Кредитным комитетом Банка.

#### ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- Анализ и оценка кредитных рисков,
- Определение величины рисков,
- Управление кредитными рисками,
- Контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- Финансовое положение заемщика,
- Качество обслуживания долга заемщиком,
- Обеспечение.



При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Кредитный Комитет.

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком. Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях к отчету о финансовом положении, за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, (в тысячах российских рублей).

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

#### iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

#### iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительства юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и анда кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевого ценные бумаги;

#### в) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (в том же соответствующего резерва под его обесценение) в случае когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по суммам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

#### г) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, векселей и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

#### — Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несоздания сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов Банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств Банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, ставки их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирования потоков платежей в разрезе основных видов валют и распределение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи кредитной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных ситуациях.

• установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от срока и срока ценных бумаг, лимит ОВТ с переносом на следующий день;

• перераспределение активов по срокам (предоставления краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществления спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВТ), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 54,65% (2012 г.: 75,3%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 55,67% (2011 г.: 74,2%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 60,04% (2011 г.: 57,8%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просрочен- ные/с неопределен- ным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 184 963	-	-	-	-	-	2 184 963
Обязательные резервы на счетах в Банке России	239 760	-	-	-	-	-	239 760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 656	-	-	-	-	-	75 656
Средства в финансовых учреждениях	24 003	-	-	163 666	-	-	187 669
Кредиты и авансы клиентам	-	6 401	1 297 581	1 294 947	898 014	-	3 496 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 592	-	-	-	-	-	23 592
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 243 716	-	1 243 716
Прочие активы	9 502	38 600	21 061	13 867	-	-	83 030
<b>Итого активов</b>	<b>2 557 478</b>	<b>45 001</b>	<b>1 318 642</b>	<b>1 472 480</b>	<b>2 141 730</b>	<b>-</b>	<b>7 535 331</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых учреждений	5 238	-	-	-	-	-	5 238
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 513 586	-	-	410 000	-	-	3 923 586
Средства клиентов физических лиц	1 544 427	317 236	-	761 680	-	-	2 623 343
Отложенное налоговое обязательство	44 305	-	-	-	-	-	44 305
Прочие обязательства и резервы	55 564	7 936	-	311	43 336	-	107 149
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 163 119</b>	<b>325 172</b>	<b>-</b>	<b>1 171 991</b>	<b>43 336</b>	<b>-</b>	<b>6 703 620</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013</b>	<b>(2 605 641)</b>	<b>(280 171)</b>	<b>1 318 642</b>	<b>300 489</b>	<b>2 098 392</b>	<b>-</b>	<b>831 711</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013</b>	<b>(2 605 641)</b>	<b>(2 885 812)</b>	<b>(1 587 170)</b>	<b>(1 266 681)</b>	<b>831 711</b>	<b>831 711</b>	

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченн ые/ с неопределен ным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3 600 517	-	-	-	-	-	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	262 852	-	-	-	-	-	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	66 278	-	-	-	66 278
Средства в финансовых учреждениях	62 103	-	-	-	-	133 007	195 110
Кредиты и авансы клиентам	248	1 140 748	1 431 423	1 215 054	713 789	-	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34 214	-	-	2 995	37 209
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 244 379	-	1 244 379
Прочие активы	26 627	46 128	6 750	1 011	8 788	14 104	101 388
<b>Итого активов</b>	<b>3 952 347</b>	<b>1 186 876</b>	<b>1 538 665</b>	<b>1 216 065</b>	<b>1 964 936</b>	<b>150 106</b>	<b>10 008 995</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	-	345	345
Средств клиентов	2 633 525	1 219 331	893 767	300 763	200 000	3 705 615	8 953 001
Отложенное налоговое обязательство	77 094	-	-	-	-	-	77 094
Прочие обязательства и резервы	26 600	4 454	568	19 027	-	44 108	84 657
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 737 219</b>	<b>1 223 785</b>	<b>894 335</b>	<b>319 790</b>	<b>200 000</b>	<b>3 750 068</b>	<b>9 125 087</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012</b>	<b>1 215 228</b>	<b>(36 909)</b>	<b>644 330</b>	<b>896 275</b>	<b>1 764 936</b>	<b>(3 599 962)</b>	<b>883 898</b>
<b>Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012</b>	<b>1 215 228</b>	<b>1 178 319</b>	<b>1 822 649</b>	<b>2 715 924</b>	<b>4 483 860</b>	<b>883 898</b>	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных фьючерсных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, компенсирующие обмен по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастающими потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условиям договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по покупке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате сумм гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требования о предоставлении кредитов могут быть предъявлены клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	5 238	-	-	-	5 238
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 616 392	14 315	17 028	454 805	4 002 540
Средства клиентов физических лиц	1 544 427	317 236	-	761 680	2 623 343
Прочие обязательства и резервы	55 557	7 936	-	43 649	107 142
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 121 614</b>	<b>339 487</b>	<b>17 028</b>	<b>1 260 134</b>	<b>6 738 263</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	С более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	345	-	-	-	345
Средства клиентов	6 356 170	1 271 731	934 654	571 676	9 134 231
Прочие обязательства и резервы	33 139	4 454	588	50 266	88 427
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 389 654</b>	<b>1 276 185</b>	<b>935 222</b>	<b>621 942</b>	<b>9 223 003</b>

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплаты которых потребуются в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуются выплаты в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательств по предоставлению кредитов могут оказаться большими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

#### — Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагентов. Прочие страны представлены странами СНГ.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 860 750	324 213	-	2 184 963
Обязательные резервы на счетах в Банке России	239 760	-	-	239 760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 658	-	-	75 658
Средства в финансовых учреждениях	132 455	55 214	-	187 669
Кредиты и авансы клиентам	3 496 943	-	-	3 496 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 592	-	-	23 592
Основные средства и нематериальные активы	1 243 716	-	-	1 243 716
Прочие активы	83 030	-	-	83 030
<b>Итого активов</b>	<b>7 156 904</b>	<b>379 427</b>	<b>-</b>	<b>7 536 331</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	5 238	-	-	5 238
Средства клиентов, кроме средств физических	3 923 585	-	-	3 923 585
Средства клиентов физических лиц	2 597 360	134	25 849	2 623 343
Отложенное налоговое обязательство	44 305	-	-	44 305
Прочие обязательства и резервы	107 149	-	-	107 149
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 677 637</b>	<b>134</b>	<b>25 849</b>	<b>6 703 620</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>478 267</b>	<b>379 293</b>	<b>(25 849)</b>	<b>831 711</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 252 407	348 110	-	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	262 852	-	-	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 278	-	-	66 278
Средства в финансовых учреждениях	144 623	50 487	-	195 110
Кредиты и авансы клиентам	4 501 262	-	-	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 209	-	-	37 209
Основные средства и нематериальные активы	1 244 379	-	-	1 244 379
Прочие активы	101 388	-	-	101 388
<b>Итого активов</b>	<b>9 610 398</b>	<b>398 597</b>	<b>-</b>	<b>10 008 995</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средств финансовых учреждений	345	-	-	345
Средства клиентов	8 940 932	449	11 620	8 953 001
Выпущенные долгосрочные обязательства	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	77 094	-	-	77 094
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	94 657	-	-	94 657
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 113 028</b>	<b>449</b>	<b>11 620</b>	<b>9 125 097</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>497 370</b>	<b>398 148</b>	<b>(11 620)</b>	<b>883 898</b>

#### – Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

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

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам. В этих целях установлены лимиты открытых позиций.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### – Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижения влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, в также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением gap-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет gap производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам регулярно пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расходами сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Статьи неподержанные в процентному рisku	Всего
По состоянию за 31 декабря 2013 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	359 067	6 401	1 297 581	2 248 175	3 624 107	7 535 331
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(5 063 250)	(320 139)	-	(1 171 680)	(148 551)	(6 703 620)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(4 704 183)</b>	<b>(313 738)</b>	<b>1 297 581</b>	<b>1 076 495</b>	<b>3 475 556</b>	<b>331 711</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года нарастающим итогом</b>	<b>(4 704 183)</b>	<b>(5 017 921)</b>	<b>(3 720 340)</b>	<b>(2 643 845)</b>	<b>831 711</b>	
По состоянию за 31 декабря 2012 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	410 253	766 024	982 137	1 164 392	6 686 159	10 008 895
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(2 633 525)	(1 219 331)	(893 767)	(500 763)	(3 862 720)	(9 100 106)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(2 223 242)</b>	<b>(453 307)</b>	<b>88 370</b>	<b>663 629</b>	<b>2 823 439</b>	<b>908 889</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года нарастающим итогом</b>	<b>(2 223 242)</b>	<b>(2 676 549)</b>	<b>(2 588 179)</b>	<b>(1 924 550)</b>	<b>908 889</b>	

Нижка приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категорий по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С назначенными сроками / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	359 067	-	-	-	1 825 896	2 184 963
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	239 760	239 760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	75 658	75 658
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	55 214	132 456	187 669
Кредиты и авансы клиентам	-	6 401	1 297 581	2 192 961	-	3 496 943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	23 592	23 592
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 243 716	1 243 716
Прочие активы	-	-	-	-	83 030	83 030
<b>Итого активов</b>	<b>359 067</b>	<b>6 401</b>	<b>1 297 581</b>	<b>2 248 175</b>	<b>3 624 107</b>	<b>7 535 331</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>359 067</b>	<b>365 468</b>	<b>1 663 049</b>	<b>3 911 224</b>	<b>7 535 331</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	5 238	-	-	-	-	5 238
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 513 585	-	-	410 000	-	3 923 585
Средства клиентов физических лиц	1 544 427	317 236	-	761 680	-	2 623 343
Сложившееся налоговое обязательство	-	-	-	-	44 305	44 305
Прочие обязательства и резервы	-	2 903	-	-	104 246	107 149
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 063 250</b>	<b>320 139</b>	<b>-</b>	<b>1 171 680</b>	<b>148 551</b>	<b>6 703 620</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>5 063 250</b>	<b>5 383 389</b>	<b>5 383 389</b>	<b>6 555 069</b>	<b>6 703 620</b>	
<b>Абсолютный ГЭП</b>	<b>(4 704 183)</b>	<b>(313 738)</b>	<b>1 297 581</b>	<b>1 076 495</b>	<b>3 475 556</b>	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>7,09%</b>	<b>6,79%</b>	<b>30,69%</b>	<b>59,67%</b>	<b>112,41%</b>	
<b>Чувствительность к процентному риску</b>	<b>(45 082)</b>	<b>(2 222)</b>	<b>3 244</b>			

Сумма чувствительности к процентному риску (45 082)



Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	348 110	-	-	-	3 252 407	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	262 852	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	66 278	66 278
Средства в финансовых учреждениях	62 103	-	-	-	133 007	195 110
Кредиты и авансы клиентам	70	766 024	982 137	1 164 392	1 588 639	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	37 209	37 209
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 244 379	1 244 379
Прочие вложения	-	-	-	-	101 388	101 388
<b>Итого активов</b>	<b>410 283</b>	<b>766 024</b>	<b>982 137</b>	<b>1 164 392</b>	<b>6 686 159</b>	<b>10 008 995</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>410 283</b>	<b>1 176 307</b>	<b>2 158 444</b>	<b>3 322 836</b>	<b>10 008 995</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	345	345
Средства клиентов	2 633 525	1 219 331	893 767	500 763	3 705 615	8 953 001
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	83 342	83 342
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	94 657	94 657
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 633 525</b>	<b>1 219 331</b>	<b>893 767</b>	<b>500 763</b>	<b>3 883 959</b>	<b>8 131 345</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2 633 525</b>	<b>3 852 856</b>	<b>4 746 623</b>	<b>5 247 386</b>	<b>9 131 345</b>	
Абсолютный ГЭП	(2 223 242)	(453 307)	88 370	663 628	2 802 200	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	15,58%	30,53%	45,47%	63,32%	109,61%	
Чувствительность к процентному риску	(21 306)	(3 211)	221			(24 296)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года и предшествующего ему периода.

	2013		
	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	0,15%	0,14%
Средства в финансовых учреждениях	0,00%	15,00%	15,00%
Кредиты и авансы клиентам	5,14%	0,00%	0,00%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
срочные депозиты	6,33%	-	-
Средства клиентов физических лиц			
срочные депозиты	6,93%	3,34%	3,47%

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 152 878	335 621	111 018	-	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	262 852	-	-	-	262 852
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 276	-	-	-	66 276
Средства в финансовых учреждениях	60 065	86 056	48 989	-	195 110
Кредиты и авансы клиентам	4 437 960	59 406	4 197	-	4 501 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 209	-	-	-	37 209
Основные средства и нематериальные активы	1 244 379	-	-	-	1 244 379
Прочие активы	101 297	49	42	-	101 388
<b>Итого активов</b>	<b>9 362 618</b>	<b>482 131</b>	<b>164 246</b>	<b>-</b>	<b>10 008 995</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	945	-	-	-	945
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	3 699 066	42 459	54 147	-	3 695 672
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 108 949	-	-	-	1 108 949
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2 429 659	19 921	17 257	-	2 466 837
- срочные депозиты (более 30 дней)	1 175 717	416 433	69 392	-	1 661 542
Отложенное налоговое обязательство	77 054	-	-	-	77 094
Прочие обязательства и резервы	85 408	107	-	9 142	94 657
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 476 238</b>	<b>478 920</b>	<b>180 796</b>	<b>9 142</b>	<b>9 125 097</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>886 380</b>	<b>3 211</b>	<b>3 450</b>	<b>(9 142)</b>	<b>883 898</b>

#### – Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

#### – Операционный риск

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, право доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствия требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в штатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### – Правовой риск

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

В целях минимизации правовых рисков в Банке функционирует юридическая служба, которая регулярно отслеживает признаки возникновения правовых рисков, докладывает с них руководству и разрабатывает мероприятия с целью их снижения. В целях снижения правового риска Банк так же разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.



## 29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 203 317	1 120 490
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	16,3%	17,0%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

## 30 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва по данным разбирательствам.

### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерва по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	25 956	71 201
После 1 года, но не позже 5 лет	870	37 502
После 5 лет	-	10 980
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>26 836</b>	<b>119 683</b>

Договоры операционной аренды включают в себя договоры аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

### Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	297 482	314 231
Экспортные аккредитивы	-	1 827
Гарантии выданные	3 075	1 900
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>300 557</b>	<b>317 958</b>

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цен финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, относящиеся к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Справедливая стоимость обыкновенных акций АК «АЛРОСА» (ОАО) и ОАО «АЛРОСА-Нюрба» определяется на основании результатов торгов на бирже РТС-ММВБ (Уровень 1). АК «АЛРОСА» (ОАО) имеет рейтинги крупнейших рейтинговых агентств: Fitch, S&P BB+ (стабильный), Moody's Ba3 (стабильный).

#### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

#### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 658	75 658	66 278	66 278
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 184 963	2 184 963	3 600 517	3 600 517
Обязательные резервы на счетах в Банке России	239 760	239 760	262 852	262 852
Средства в финансовых учреждениях	187 669	319 941	195 110	195 110
Кредиты и авансы клиентам	3 498 943	3 061 134	4 501 262	4 501 262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 592	23 592	37 209	37 209
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>6 209 585</b>	<b>6 505 048</b>	<b>8 603 228</b>	<b>8 603 228</b>

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

Средства финансовых учреждений	5 238	5 238	345	345
Средства клиентов	6 546 928	6 546 928	8 953 001	8 953 001
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 552 166</b>	<b>6 552 168</b>	<b>8 953 346</b>	<b>8 953 346</b>

**32. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

**Основные участники**

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
АК "АЛРОСА" ОАО	добывающая промышленность	материнская компания	
ООО "ПК "ИМПЭК"	прочее	участник, владеющей долей более 5%	

**Прямые ассоциированные компании**

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "Про-кард"	процессинговые услуги	зависимая компания	
НП "Алмазная Планета России"	некоммерческое партнерство	зависимая компания	

**Основной управляющий персонал Банка**

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Демьянов Иван Кириллович	Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Председатель Совета банка	
Пушкин Сергей Николаевич	Первый Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Бабиченко Андрей Анатольевич	Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Юсмухамедов Рихвет Нургалиевич	Вице-Президент АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Кулинич Игорь Михайлович	Финансовый директор АК "АЛРОСА"	Член Совета банка	
Иванов Игорь Павлович	Начальник Управления по координации деятельности ДЗО	Член Совета банка	
Ахтамзянова Гульфия Афзалетдиновна	Начальник финансового управления	Член Совета банка	
Михайлова Татьяна Александровна	Начальник финансового управления	Член Совета банка	До даты в текущем периоде
Высоцкий Александр Николаевич	Генеральный директор ООО "ЧОП "Алмаз"	Член Совета банка	
Пределин Александр Михайлович	Председатель Правления банка	Председатель Правления, Член Совета банка	
Скляров Юрий Михайлович	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник главного экономического	Член Совета банка	
Миронов Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Совета банка	
Вен Сергей Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Совета банка	
Лазарева Людмила Фоминична	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник службы внутреннего контроля	Член Совета банка	
Канарик Татьяна Николаевна	Директор ФКБ "МАК-банк" в г. Мирный	Член Совета банка	
Журавлик Николай Петрович	Главный бухгалтер банка	Член Совета банка	

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами за 2013 год

2013	Акционер (конечный бенефициар)	Совместный контроль	Прямые дочерние компании	Прочая связь	Ключевое руководство, инсайдеры
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	39 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	75 520	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 597	-	2 995	-	-
Прочие активы	747	363	-	-	-
Средства клиентов	1 989 538	806 964	135	336	959 404
Гарантии и поручительства полученные	-	1 000	-	-	-
Процентный доход	-	-	-	-	2 640
Комиссионный доход	167 874	52 284	61	12	-
Прочий доход	2 816	13 246	272	-	-
Процентный расход	2 036	67 360	-	-	12 169
Прочий расход	8 776	87 642	2 142	13 882	-

2012	Акционер (конечный бенефициар)	Совместный контроль	Прямые дочерние компании	Прочая связь	Ключевое руководство, инсайдеры
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	11 400	6 696
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	66 080	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 214	-	2 995	-	-
Прочие активы	6 931	-	676	-	-
Средства клиентов	70 265	2 346 363	3 239	138 857	372 395
Прочие обязательства	-	-	-	6 513	-
Гарантии и поручительства полученные	-	-	500	-	-
Процентный доход	-	-	-	160	2 044
Комиссионный доход	518 274	71	50 500	-	-
Прочий доход	909	274	2 037	4	7
Процентный расход	3 607	-	72 826	10 305	5 540
Прочий расход	6 378	5 573	45 661	-	-

Выплаты управленческому персоналу за 2013 год составили 119 039 тыс. рублей (2012: 119 347 тыс. рублей).

В соответствии с заключенными банком с управленческим персоналом трудовыми договорами, в случае досрочного расторжения договора по инициативе банка и не по вине сотрудника до момента истечения его срока, банк обязуется выплатить компенсационное пособие. В случае наступления таких событий сумма выплат может составить до 200 000 тыс. рублей.



### 33 Приобретения и выбытия

#### Выбытия

В 2014 году Банком реализовывались основные средства в части зданий, сооружений и земельных участков под ними. Выручка от реализации составила 500 000 тыс. рублей. Доходы от реализации составили 215 669 тыс. рублей.

### 34 События после отчетной даты

14 февраля 2014 г. состоялось внеочередное Собрание участников КБ «МАК-банк»(ООО). На Собрании рассматривалось предложение АК «АГРОС»(ОАО) — основного участника о реорганизации КБ «МАК-банк»(ООО) путем преобразования формы собственности в открытое акционерное общество. Участниками одобрено предложение и решено, что данный вопрос будет рассматриваться более подробно на годовом Собрании участников банка, которое состоится 6 марта 2014г. Оценить последствия связанные с данным некорректирующим событием после отчетной даты не представляется возможным, так как участниками принято решение о рассмотрении данной ситуации в контексте целесообразности и соответствия реорганизации для каждого участника в отдельности, исходя из интересов самого участника, а также интересов КБ «МАК-банк»(ООО).

### 35 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

#### Убыток от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

#### Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную ликвидность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 38 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### Принцип непрерывно действующей организации

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.

Утверждено: (подписано от имени Правления 17 июня 2014 г.)



Председатель Правления

Главный бухгалтер

А.М. Предаи

Н.П. Журавлев

