

## **ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация**

### **1. Виды деятельности и их организация**

Акционерный банк «Таатта» закрытое акционерное общество далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества. Банк был создан в 1990 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 1249, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление операций с пластиковыми картами, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 677018, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Чепалова 36. Основным местом ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия) г. Якутск.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 264 человек (2012 год - 212 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Несмотря на наметившееся в отчетном периоде улучшение экономической ситуации в развитых странах, экономика развивающихся стран практически остановилась. Россия не стала исключением. Замедление российской экономики, начавшееся в середине 2012 г., перешло в резкое торможение. По данным Росстата, объем российского ВВП вырос на 1,3%, в то время, как в 2012 году экономика выросла на 3,4%. В структуре производства ВВП произошло тотальное замедление темпов роста валовой добавленной стоимости во всех отраслях, за исключением сельского хозяйства. В обрабатывающей промышленности темп роста валовой добавленной стоимости упал в 3,4 раза (до 0,8%), в добывающей – почти вдвое (до 0,9%), энергетика и строительство ушли в минус.

Почти весь 2013 год рубль дешевел к основным мировым валютам. За год он потерял 7,5% к доллару, 10% - к фунту стерлингов и 12% - к евро. На фоне ослабления реального эффективного курса рубля (реальный эффективный курс рубля в отчетном году снизился на 2,7%, против укрепления его в 2012 году на 5,3%) в 2013 году экспорт российских товаров и чистые иностранные капитальные инвестиции продолжили сокращаться при стабильно высоком оттоке капитала. В 2013 году отток капитала составил 62,7 млрд.\$, в то время как в 2012 году он составил 54,6 млрд.\$.

Однако рост российской экономики в отчетном периоде сдерживали не только ограничения по капиталу, но и такие внутренние факторы, как снижение безработицы до исторического минимума, сокращение экономически активного населения, замедление темпов кредитования. По оценке экспертов рост корпоративного кредитования по банковской российской системе составил не более 10-15%. Потребность реального сектора в кредитных ресурсах сохраняется, но качественные заемщики предъявляют высокие требования к стоимости заимствований и срокам. Несмотря на это, банковские ресурсы в 2013 году оставались дорогими, выталкивая банки в кредитование домохозяйств. Однако и темпы роста розничного кредитования к концу года замедлились до двухлетнего минимума – 31%.

Несмотря на то, что за год рублевые ставки по вкладам в банках снизились на 1-2%, а валютные – на 0,5%, высокая стоимость ресурсов связана с ростом доли вкладных операций в общей массе привлеченных ресурсов. Так, прирост вкладов населения по итогам 2013 года стал рекордным и составил 2,7 трлн. руб. и достиг объема на 01.01.14 г. 16,96 трлн. руб., что на 18,9% больше аналогичного показателя 2012 г.

Ухудшение финансового состояния корпоративных клиентов и закредитованность населения сказались и на качестве балансовых активов российских банков. Темпы роста просрочки по розничным кредитам в 2013 году впервые превысили собственно рост кредитования.

В конце отчетного 2013 года российский банковский сектор резко затормозил. За второе полугодие Банк России отозвал лицензии у 29 банков, большинство из них – за последних два месяца. В декабре приток вкладов населения стал самым низким за последние пять лет, кредиты компаниям сократились, а годовая прибыль снизилась впервые со времен кризиса.

Банкам не удалось повторить рекорд 2012 г., когда прибыль впервые превысила 1 трлн. руб. В 2013 году по данным Банка России российские банки заработали 994 млрд. рублей.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и

валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности**

### **1. Принципы подготовки финансовой 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. 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 финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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 записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2013 году

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка.

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

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). (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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). (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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 Банка.)

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 Банка.)

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

досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации 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.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

## **2. Существенные суждения и оценочные значения**

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового

инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. 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 процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под



обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевыe инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевыe инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных

средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

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

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

#### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

##### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные

облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### **3.5. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### **3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

### **3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

### **3.8. Финансовые инструменты: прекращение признания**

#### **3.8.1. Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **3.8.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются,

то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

### **3.9. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

#### **3.10.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым

аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

### **3.10.2. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

### **3.11. Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

### **3.12. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

#### **3.12.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму

обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

### **3.12.2. Банк в качестве арендодателя**

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## **3.13. Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### **3.13.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы**

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной



эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### **3.13.2. Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### **3.13.3. Доход от аренды**

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

### **3.14. Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о

прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	3%
Сооружения	4% - 11%
Автотранспорт	14% - 33%
Офисное и компьютерное оборудование	14% - 33%
Рабочие машины и оборудование	14% - 33%
Стационарное оборудование	10%
Банковское оборудование	14%
Мебель	10% - 25%
Прочее	10% - 33%
Земля	-

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

### 3.15. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10% - 50%
-------------------------	-----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

### **3.16. Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

### **3.17. Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

### **3.18. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

### **3.19. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

### **3.20. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и:

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

### **3.21. Переоценка иностранной валюты**

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

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 долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые различия, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

### **3.22. Налоги на прибыль**

#### **3.22.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

#### **3.22.2. Отложенный налог**

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным различиям между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным различиям, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных различий, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным различиям, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным различиям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и

которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

### **3.23. Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### **3.24. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность

за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

### **3.25. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции**

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	<b>Индекс потребительских цен</b>	<b>Коэффициент пересчета</b>
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

### **3.26. Обязательство по уплате страховых взносов**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	261 294	268 315
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	814 813	562 292
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
<i>Российской Федерации</i>	276 139	231 319
<i>других стран</i>	45 894	64 000
Счета кредитной организации на ОРЦБ	-	480
Счета кредитной организации по другим операциям	7 459	151
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 405 599</b>	<b>1 126 557</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка была 1 кредитная организация-контрагент (2012 г.: 1) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственных средств (капитала) Банка.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные депозиты в Банке России	1 710 900	2 075 406
Срочные депозиты в кредитных организациях	-	9 693
Текущие счета кредитных организаций	26 383	5 642
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	10 692	1 518
Требования к платежным системам переводов	3 632	-
Прочее	-	25 483
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>1 751 607</b>	<b>2 117 742</b>
За вычетом резерва под обесценение	(26 383)	(2)
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>1 725 224</b>	<b>2 117 740</b>
Краткосрочные	1 714 532	2 108 049
Долгосрочные	10 692	9 693

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты в кредитных организациях представлены страховым депозитом в VTB Bank Deutschland AG в сумме 10 692 тыс. руб.



По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты в Банке России представлены депозитами, размещенными в Национальном Банке в сумме 1 710 900 тыс. руб. под 4,5% годовых.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2013	Срочные депозиты в Банке России	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Текущие счета кредитных организаций	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-		-	(2)	-
Создание резерва под обесценение в течение года	-	-	-	(26 383)	
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	2	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-	-	-	(26 383)	-
<b>31 декабря 2012</b>					
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	-		-	(270)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	268	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	-	-	-	(2)	-

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в Банке России	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Текущие счета кредитных организаций	Прочее	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>				-		
с рейтингом AAA Moody's	1 710 900					<b>1 710 900</b>
С рейтингом AAA(rus) Fitch						
А Эксперт РА						
не имеющие рейтинга			10 692		3 632	<b>14 324</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 710 900</b>		<b>10 692</b>		<b>3 632</b>	<b>1 725 224</b>

<b>Непросроченные и частично обесцененные:</b>	-	-	-	-	-	-
не имеющие рейтинга	-	-	-	-	-	-
<b>Обесцененные</b>	-	-	-	26 383	-	-
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	1 710 900	-	10 692	26 383	3 632	<b>1 751 607</b>
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	(26 383)	-	<b>(26 383)</b>
<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>1 710 900</b>	<b>-</b>	<b>10 692</b>	<b>-</b>	<b>3 632</b>	<b>1 725 224</b>

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	<b>Срочные депозиты в Банке России</b>	<b>Срочные депозиты в кредитных организациях</b>	<b>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>	<b>Текущие счета кредитных организаций</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Непросроченные и необесцененные:</b>				-		
с рейтингом AAA Moody's	2 075 406	-	-	-	-	<b>2 075 406</b>
С рейтингом AAA(rus) Fitch	-	9 693	-	-	8 170	<b>17 863</b>
А Эксперт РА	-	-	-	-	10 699	<b>10 699</b>
не имеющие рейтинга	-	-	1 518	-	6 614	<b>8 132</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 075 406</b>	<b>9 693</b>	<b>1 518</b>	<b>-</b>	<b>25 483</b>	<b>2 112 100</b>
<b>Непросроченные и частично обесцененные:</b>						
не имеющие рейтинга	-	-	-	5 642	-	<b>5 642</b>
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	2 075 406	9 693	1 518	5 642	25 483	<b>2 117 742</b>
Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах	-	-	-	(2)	-	<b>(2)</b>

<b>Итого средств в других финансовых институтах</b>	<b>2 075 406</b>	<b>9 693</b>	<b>1 518</b>	<b>5 640</b>	<b>25 483</b>	<b>2 117 740</b>
---	------------------	--------------	--------------	--------------	---------------	------------------

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствии просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	1 546 710	1 046 799
Кредитование предприятий малого бизнеса	171 856	85 909
Гарантийное покрытие	-	500
прочее	375 244	247
<b>Физические лица:</b>		
Потребительское кредитование	796 191	322 479
Овердрафты	49 077	95 751
Ипотечное кредитование	112 762	140 530
Автокредитование	9 638	866
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 061 478</b>	<b>1 693 081</b>
За вычетом резерва под обесценение	(107 874)	(37 174)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>2 953 604</b>	<b>1 655 907</b>
Краткосрочные	1 982 037	829 462
Долгосрочные	971 567	863 619

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

<b>31 декабря 2013</b>	<b>Юридические лица</b>		
	<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Прочее</b>
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(12 151)</b>	<b>(859)</b>	<b>-</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года (Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(32 405)	(13 651)	(13 248)

Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(44 556)</b>	<b>(14 510)</b>	<b>(13 248)</b>

31 декабря 2013	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Овердрафты	Ипотечное кредитование	Автокредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(17 377)</b>	<b>(2 224)</b>	<b>(4 533)</b>	<b>(30)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года (Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(18 649)	1 738	3 293	(229)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(36 026)</b>	<b>(486)</b>	<b>(1 240)</b>	<b>(259)</b>

31 декабря 2012	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Гарантийное покрытие
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(5 687)</b>	<b>(3 535)</b>	<b>(10)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года		2 676	10
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(6 984)	-	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	520		
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(12 151)</b>	<b>(859)</b>	<b>-</b>

31 декабря 2012	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Автокредитование	Прочее
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(9 685)</b>	<b>(228)</b>	<b>(510)</b>	<b>(63)</b>	<b>(330)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	-	33	330
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(7 692)	(4 305)	(1 714)	-	-
Суммы,	-	-	-	-	-

списанные в течение года как безнадежные					
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(17 377)</b>	<b>(4 533)</b>	<b>(2 224)</b>	<b>(30)</b>	<b>-</b>

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Прочее
<b>Необеспеченные кредиты</b>	-	-	-
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>1 546 710</b>	<b>171 856</b>	<b>375 244</b>
объектами недвижимости	1 032 044	171 856	375 244
прочие активы	514 666	-	-

	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Овердрафты	Ипотечное кредитование	Автокредитование
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>387 185</b>	<b>42 561</b>	-	-
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>409 006</b>	<b>6 516</b>	<b>112 762</b>	<b>9 638</b>
объектами недвижимости	-	-	112 762	-
имущественными правами	357 834	3 691	-	-
прочие активы	51 172	2 825	-	9 638

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Гарантийный депозит	Прочее
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>205 279</b>	<b>10 394</b>	<b>500</b>	<b>247</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>				
объектами недвижимости	186 279	33 818	-	-
имущественным и правами	4 950	-	-	-
прочие активы	638 140	40 837	-	-

	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Автокредитование	Прочее
<b>Необеспеченные кредиты</b>	132 089	27 654	93 527	836	-
<b>Кредиты обеспеченные:</b>					
объектами недвижимости	120 577	63 824	-	-	-
ценными бумагами	800	-	-	-	-
имущественным и правами	7 882	-	-	-	-
прочие активы	43 754	44 520	93 527	836	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица		
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Прочее
<b>Непросроченные и коллективно обесцененные</b>	1 546 710	171 856	<b>372 793</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			2 451
с задержкой платежа менее 30 дней			-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	-	-	<b>2451</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	1 546 710	171 856	375 244
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(44 556)	(14 510)	(13 248)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 502 154</b>	<b>157 346</b>	<b>361 996</b>

	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Овердрафты	Ипотечное кредитование	Автокредитование
<b>Непросроченные и коллективно обесцененные</b>	791 735	49 077	112 762	9 638

<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	3 189	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 267	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	4456	-	-	-
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	796 191	49 077	112 762	9 638
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(36 026)	(486)	(1 240)	(259)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>760 165</b>	<b>48 591</b>	<b>111 522</b>	<b>9 379</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса	Гарантийный депозит	Прочее
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	<b>1 045 099</b>	<b>85 909</b>	<b>500</b>	<b>247</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	1 700	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>1 700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 046 799</b>	<b>85 909</b>	<b>500</b>	<b>247</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(12 151)	(859)	-	-
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 034 648</b>	<b>85 050</b>	<b>500</b>	<b>247</b>

	Физические лица			
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Овердрафты	Автокредитование
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	16 795	138 734	94 410	841
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	301 319	-	122	25
<i>Индивидуально обесцененные:</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	4 314	1 796	1 219	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	51	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты</b>	<b>4 365</b>	<b>1 796</b>	<b>1 219</b>	
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>322 479</b>	<b>140 530</b>	<b>95 751</b>	<b>866</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	(17 377)	(4 533)	(2 224)	(30)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>305 102</b>	<b>135 997</b>	<b>93 527</b>	<b>836</b>

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.





## ПРИМЕЧАНИЕ 8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт, офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	189	199781	60 785	13 396	274 151
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>					
Остаток на начало года	189	230 365	131 803	20 088	382 445
Поступления	3 350	193 657	24 810	1 641	223 458
Перевод между группами	-	-	(2 876)	2 876	-
Списание	-	-	(6 477)	-	(6 477)
Выбытия	-	-	(4 875)	-	(4 875)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	3 539	424 022	142 385	24 605	594 551
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	-	(30 584)	(71 018)	(6 692)	(108 294)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(12 180)	(11 902)	(2 652)	(26 734)
Выбытия	-	-	4 664	-	4 664
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	-	(42 764)	(78 256)	(9 344)	(130 364)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	3 539	381 258	64 129	15 261	464 187
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>					
Остаток на начало 2013 года	3 539	424 022	142 385	24 605	594 551
Поступления	500	100 515	30 871	9 125	141 011
Выбытия	-	(14 900)	(18 852)	-	(33 752)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2013 года	4 039	509 637	154 404	33 730	701 810
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало 2013 года	-	(42 764)	(78 256)	(9 344)	(130 364)
Амортизационные отчисления за отчетный период	-	(17 953)	(16 995)	(3 904)	38 852
Выбытия	-	1 955	18 777		20 732
Остаток амортизации на 31 декабря 2013 года	-	(58 762)	(76 474)	(13 248)	(148 484)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	4039	450875	77930	20482	553 326

## ПРИМЕЧАНИЕ 9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расходы будущих периодов	1 359	2 569
Предоплата по налогам	394	16
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 463	-

Материалы	23 041	-
Прочее	7 789	3 480
<b>Итого прочие активы</b>	<b>35 046</b>	<b>6 065</b>

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>		
Имущество	-	619
<b>Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>-</b>	<b>619</b>

По состоянию на 31.12.2012 данная группа активов представляет собой золотые ювелирные изделия, полученные Банком по договору отступного.

**ПРИМЕЧАНИЕ 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Корреспондентские счета	-	-
Средства платежных систем	-	21 662
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>-</b>	<b>21 662</b>
Краткосрочные	-	21 662
<b>Средства клиентов</b>		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/расчётные счета	36 882	67 626
Срочные депозиты	10 570	67 412
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	1 755 948	2 009 058
Срочные депозиты	706 053	192 933
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	345 019	447 526

<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	2 606 046	1 311 202
Текущие/счета до востребования	190 221	183 084
Незавершенные расчеты	-	1 441
Прочее	4 034	713
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 654 773</b>	<b>4 280 995</b>
Краткосрочные	4 354 174	3 197 687
Долгосрочные	1 300 599	1 083 308

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Физические лица	2 779 287	1 495 727
Строительство	765 761	686 845
Предприятия торговли	721 577	642 219
Транспорт	111 980	144 979
Государственные унитарные предприятия	173 806	133 787
Телекоммуникации	85 531	110 656
Финансы и инвестиции	118 964	36 528
Сельское хозяйство	64 548	13 380
Страхование	14 430	11 108
Предприятия нефтегазовой промышленности	198	228
Прочие	818 691	1 005 538
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 654 773</b>	<b>4 280 995</b>

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 12. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Субординированный депозит	1 001	1 004
Субординированный депозит	46 000	46 000
<b>Итого субординированный депозит</b>	<b>47 001</b>	<b>47 004</b>

Субординированные депозиты были привлечены от ЗАО «Ленапромкомплект» в сумме 1 000 тыс. руб. со сроком погашения до 2015 года под 5% годовых и от ЗАО «ИПСЭ - ЮРЕ» в сумме 46 000 тыс. руб. на срок 5 лет под 13% годовых.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Векселя	3 393	99 480
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3 393</b>	<b>99 480</b>

	<b>Эффективная процентная</b>	<b>31 декабря 2013</b>	<b>Эффективная процентная</b>	<b>31 декабря 2012</b>
--	-------------------------------	------------------------	-------------------------------	------------------------

	ставка, %		ставка, %	
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	-	-	-	2 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году и позднее	9,0	3 393	6,31	97 480
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>3 393</b>	<b>-</b>	<b>99 480</b>

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 25. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 23. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наращенные расходы	5 121	8 248
Кредиторская задолженность	688	2 899
Доходы будущих периодов	1 101	717
Средства клиентов в расчетах	3 196	50
Налоги к уплате	2 410	4 705
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>12 516</b>	<b>16 619</b>
Краткосрочные	12 516	16 619

## ПРИМЕЧАНИЕ 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(14 760)	(13 343)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	4 512	(1 310)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде		(1 567)
<b>Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(10 248)</b>	<b>(16 220)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>80 549</b>	<b>77 358</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)</b>	<b>(16 110)</b>	<b>(15 472)</b>
<b>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:</b>		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		(712)
Прочие постоянные разницы		(36)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(10 248)</b>	<b>(16 220)</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	(11 929)	(1 369)
Прочие активы	-	(2 842)
Прочие обязательства	-	(2 387)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(11 929)</b>	<b>(6 598)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	8 727	7 908
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>8 727</b>	<b>7 908</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(11 929)	(6 598)
Признанное отложенное обязательство	8 727	7 908
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	<b>(3 202)</b>	<b>1 310</b>

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение кредитов	(1 369)	(462)
Прочие активы	(2 842)	
Прочие обязательства	(2 387)	(1 899)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(6 598)</b>	<b>(2 361)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Корректировка справедливой стоимости и амортизация основных средств и нематериальных активов	7 908	794
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>7 908</b>	<b>794</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(6 598)	(2 361)
Признанное отложенное обязательство	7 908	794
<b>Чистый отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 310</b>	<b>(1 567)</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и

Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 16. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ**

Акционерный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

С момента образования Банка уставный капитал увеличился до 187 972 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2008 года объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 180 000 обыкновенных акций. В денежном выражении уставный капитал Банка составил 187 972 тыс. руб.

В марте 2002 года Центральным Банком РФ зарегистрирована первая эмиссия ценных бумаг. Количество обыкновенных акций составило 6 500 штук. Капитал банка составил 14 073 тыс. рублей.

В июне 2002 года Центральным Банком РФ зарегистрирована вторая эмиссия ценных бумаг. Банк выпустил 5 000 обыкновенных акций. В результате эмиссии уставный капитал составил 19 348 тыс. рублей.

В октябре 2002 года Центральным Банком РФ зарегистрирована третья эмиссия. Уставный капитал банка был увеличен путем выпуска 4 000 обыкновенных акций и достиг 23 473 тыс. рублей.

За 2003 год в результате эмиссии обыкновенных акций Банк увеличил свой капитал до 42 974 тыс. рублей.

В мае 2004 года Центральным Банком РФ зарегистрирована седьмая эмиссия ценных бумаг. Банк увеличил свой уставный капитал на 15 000 тыс. руб.

Восьмая и девятая эмиссии были зарегистрированы в марте и декабре 2005 года Центральным Банком РФ. Уставный капитал был увеличен на 30 000 тыс. рублей и 100 000 тыс. руб. соответственно и составил 187 972 тыс. руб.

Десятая и одиннадцатая эмиссии были зарегистрированы в январе и ноябре 2008 года Центральным Банком РФ. Уставный капитал был увеличен на 20 000 тыс. руб. и 20 000 тыс. руб. соответственно и составил 227 972 тыс. руб.



Двенадцатая эмиссия была зарегистрирована в октябре 2009 года Центральным Банком РФ. Акционерный капитал был увеличен на 10 000 тыс. руб. и составил 237 972 тыс. рублей.

В течение 2012 года акционерный капитал был увеличен на 585 300 тыс. руб. и составил 815 300 тыс. руб.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	815 300	815 300
Инфляционная корректировка	7 972	7 972
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>823 272</b>	<b>823 272</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 139 339 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 70 892 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

##### **Юридическая среда**

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк по состоянию на 31 декабря 2013 года в судебных разбирательствах не состоял.

##### **Финансовые обязательства**

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные не востребуемые обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	388 679	346 865
Выданные гарантии и поручительства	1 241 540	250 956
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 630 219</b>	<b>597 821</b>

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	1 621 269	597 821
Иностранная валюта	8 950	-
<b>Итого</b>	<b>1 630 219</b>	<b>597 821</b>

#### Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательства капитального характера (2012 год: не было) в отношении приобретения зданий и оборудования.

#### Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Здание	Прочие	Здание	Прочие
Менее 1 года	324	1 020	6 988	1 052
От 1 года до 5 лет	17 328	3 072	6 173	306
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>17 652</b>	<b>4 092</b>	<b>13 161</b>	<b>1 358</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	367 450	152 923
Средства в других финансовых институтах	71 635	31 305
Ценные бумаги	-	256
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>439 085</b>	<b>184 484</b>

<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(208 172)	(57 112)
Текущие/расчётные счета		(1 605)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(640)	(1 012)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(208 812)</b>	<b>(59 729)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>230 273</b>	<b>124 755</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги	-	(13)
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	222 628	238 351
Комиссия по выданным гарантиям	48 628	9 391
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 062	3 459
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	420	50
Комиссия по другим операциям	5 284	1 775
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>282 022</b>	<b>253 026</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по переводам денежных средств	(27 737)	(36 609)
Комиссия за расчетно - кассовое обслуживание	(5 482)	(6 737)
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	(353)	(457)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(33 572)</b>	<b>(43 803)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>248 450</b>	<b>209 223</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Доходы по операциям с драгоценными металлами	-	17 371
Доход от сдачи имущества в аренду (в т. ч. лизинговые операции)	1 642	2 288

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	337	1 042
Доход от реализации (выбытия) имущества	205	141
Штрафы, пени, неустойки полученные	363	-
Прочее	40 272	2 424
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>42 819</b>	<b>23 266</b>

## **ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА, АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ**

	<b>31 декабря 2013</b>	<b>31 декабря 2012</b>
Затраты на персонал	(191 557)	(95 777)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(20 574)	(38 701)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(20 553)	(33 024)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(38 852)	(26 733)
Арендная плата	(22 601)	(24 561)
Административные расходы	(6 194)	(19 843)
Расходы на охрану	(11 514)	(9 590)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(9 061)	(5 816)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(11 694)	(4 525)
Реклама, маркетинг	(3 342)	(4 274)
Прочее	(24 660)	(21 146)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(360 602)</b>	<b>(283 990)</b>

В состав расходов по заработной плате за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Порядок управления банковскими рисками

1. кредитным риском

Порядок оценки риска кредитного портфеля АБ «Таатта» ЗАО, утвержденный Председателем Правления (приказ №448-ОД от 27.12.2013 г.).

2. операционным риском

Положение об управлении и контроле над уровнем операционного риска, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).  
Методика оценки операционного риска, утвержденная Председателем Правления в редакции Приказа №448-ОД 27.12.2013

3. рыночным риском (фондовым и валютным)

Положение об управлении и контроле над финансовыми рисками, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

Положение об управлении и контроле над валютными и страновыми рисками, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

4. процентным риском

Положение об управлении и контроле над финансовыми рисками, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

5. риском потери ликвидности

Положение по управлению и контролю над состоянием ликвидности, утвержденное Заседанием Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.)

6. правовым риском

Положение об управлении и контроле над правовым риском, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.). Методика оценки правового риска и риска потери деловой репутации АБ «Таатта» ЗАО, утвержденная Председателем Правления в редакции Приказа №448-ОД 27.12.2013

7. риском потери деловой репутации

Положение об управлении и контроле над риском потери деловой репутации, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.). Методика оценки правового риска и риска потери деловой репутации АБ «Таатта» ЗАО утвержденная Председателем Правления в редакции Приказа №448-ОД 27.12.2013

8. иными рисками

Положение о планировании размера собственных средств (капитала) и управлении риска достаточности капитала, утвержденное на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

9. стресс-тест

- кредитный риск, в соответствии с Разделом 8 Порядка оценки риска кредитного портфеля АБ «Таатта» ЗАО, утв. на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

- операционный риск, в соответствии с Разделом 9 Методики оценки операционного риска, утв. Председателем Правления в редакции Приказа №448-ОД 27.12.2013

- процентный и фондовый риск, в соответствии с Разделом 8 Положения об управлении и контроле над финансовыми рисками, утв. на заседании Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

- риск потери ликвидности, в соответствии с Разделом 12 Положения по управлению и контролю над состоянием ликвидности, утв. Заседанием Совета Директоров (протокол №45/В от 25.11.2013 г.).

2.2. Одним из направлений финансовой деятельности банка является кредитование юридических и физических лиц, соответственно, здесь

сконцентрирован **кредитный риск** банка. Для снижения кредитного риска банк применяет следующие методы: обязательное обеспечение или получение гарантии на все выданные кредиты, получение достоверной информации о кредитной истории заемщика, наличие активности расчетного счета в банке до получения кредита и в кредитный период. Решения о выдаче кредитов принимаются на Кредитном комитете.

Для минимизации **риска ликвидности** банком осуществлялись следующие мероприятия: поддержание оптимально-сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, контроль за соблюдением установленных ЦБ нормативов ликвидности кредитных организаций. Ежедневно, лицо ответственное за управлением текущей платежной позицией собирает информацию и доводит до Правления банка для принятия оперативных мер в случае возникновения риска снижения ликвидности.

При проведении валютных операций у банка возникает **финансовый риск или риск от валютных потерь** вследствие изменения валютных курсов, по открытым валютным позициям. С целью ограничения данного риска в банке устанавливается дневной лимит на объем покупки-продажи каждой иностранной валюты. Решение о размере лимитов принимается Правлением банка. Дневной лимит устанавливается в разрезе валют и регулярно пересматривается. Также с целью ограничения валютного риска банк устанавливает лимиты открытых валютных позиций.

**Операционный риск**, который может возникнуть вследствие ошибок, мошенничества сотрудников банка, превышения работниками своих полномочий или исполнение ими обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, является предметом постоянного контроля со стороны руководства банка. Для этого в банке формируются внутренние нормативные документы, обеспечивающие безопасность банковских операций в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, где предусмотрены четкие критерии квалификационных и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и степени ответственности, соблюдение защиты банковских операций на всех этапах их совершения.

Деятельность внутреннего контроля в банке направлена на ограничение **правового риска и риска потери деловой репутации** и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев. Для предотвращения правового риска используются подбор квалифицированных специалистов; разграничение полномочий сотрудников; соблюдение действующего законодательства; внутренний и документарный контроль. К основным механизмам управления и контроля за деловым риском относятся применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка; обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка; постоянная поддержка имиджевой рекламы Банка; осуществление проверки до публикации информации о деятельности Банка. Основным показателем оценки состояния делового риска является контроль за состоянием клиентской базы.

Для снижения **стратегического риска**, представляющего собой трудно предсказуемый результат динамики общественно-политических, научных и других факторов, банком осуществляется мониторинг и анализ возникающих в обществе тенденций. Правление банка своевременно обсуждает те из них, которые в

наибольшей степени способны повлиять на деятельность банка и вырабатывает стратегические цели для детального планирования.

Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банком. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### 1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

	Остаток на 31.12.2013 года	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	1178129		
2 категория	2117616	58771	29071
3 категория	121876	25594	13032
4 категория	23483	11977	4807
5 категория	33290	6907	33290
<b>Итого</b>	<b>3474394</b>	<b>103249</b>	<b>80200</b>

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и
- Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;



- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

## Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Европа	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 405 599	-	-	1 405 599
Средства в других финансовых институтах	1 679 330	45 843	51	1 725 224
Кредиты и дебиторская задолженность	2 951 153	-	-	2 951 153
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 036 082</b>	<b>45 843</b>	<b>51</b>	<b>6 081 976</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	5 544 591	32 388	77 794	5 654 773
Субординированный депозит	47 001	-	-	47 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 393	-	-	3 393
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 594 985</b>	<b>32 388</b>	<b>77 794</b>	<b>5 705 167</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Прочие	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	231 949	63 954	47	295 950

	Россия	Европа	Прочие	Итого
Средства в других финансовых институтах	2 106 528	11 212	-	2 117 740
Кредиты и дебиторская задолженность	1 655 907	-	-	1 655 907
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	619	-	-	619
Прочие финансовые активы	3 480	-	-	3 480
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 998 483</b>	<b>75 166</b>	<b>47</b>	<b>4 073 696</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства других финансовых институтов	21 662	-	-	21 662
- средства клиентов	4 280 995			4 280 995
Субординированный депозит	47 004	-	-	47 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	99 480	-	-	99 480
Прочие финансовые обязательства	2 949	-	-	2 949
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 452 090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 452 090</b>

## Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2013 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

*Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставками.*

*Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Департамент финансового контроля отслеживает текущие*

результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов,

по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### **Риск процентной ставки**

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже 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.

	<b>До 1 месяца</b>	<b>1-3 месяце в</b>	<b>3-12 месяцев</b>	<b>1-5 лет</b>	<b>Свыш е 5 лет</b>	<b>Беспро центны е</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>							
Итого финансовых активов	1 727 262	606 377	1 016 411	1 263 534	18 739	1 449 653	<b>6 081 976</b>
Итого финансовых обязательств	294 634	361 405	1 439 499	1 189 409	0	2 420 220	<b>5 705 167</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 432 628</b>	<b>244 972</b>	<b>(423 088)</b>	<b>74 125</b>	<b>18 739</b>	<b>(970 567)</b>	<b>376 809</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Итого финансовых активов	2 132 437	113 998	650 869	812 063	32 410	1 159 046	<b>4 900 823</b>
Итого финансовых обязательств	174 207	47 774	371 111	1 131 476	-	2 724 573	<b>4 449 141</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 958 230</b>	<b>66 224</b>	<b>279 758</b>	<b>(319 413)</b>	<b>32 410</b>	<b>(1 565 52 7)</b>	<b>451 682</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. **В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.** Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других финансовых институтах						
Ностро счета	-	4,00	1,75	-	4,00	1,75
Кредиты и депозиты	4,5	-	-	4,5	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,78	7,25	9,77	13,26	10,81	9,54
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9,12	3,6	3,12	9,62	4,54	5,39
Субординированный депозит	12,83			12,83	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,31			6,31	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

*Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.*

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция

<b>Рубли</b>	4 897 755	4 521 094	376 661	4 389 811	3 929 456	460 355
<b>Доллары США</b>	852 650	841 671	10 979	450 675	463 059	(12 384)
<b>Евро</b>	322 142	332 855	(10713)	51 173	54 521	(3 348)
<b>Прочие</b>	9 429	9 547	(118)	12 644	9 437	3 207
<b>Итого</b>	<b>6 081 976</b>	<b>5 705 167</b>	<b>376 809</b>	<b>4 904 303</b>	<b>4 456 473</b>	<b>447 830</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

### **Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>На 31 декабря 2012 года</b>	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(813)	813	(991)	991
Влияние на капитал	(813)	813	(991)	991

	<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>На 31 декабря 2012 года</b>	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(227)	227	(268)	268
Влияние на капитал	(227)	227	(268)	268

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 127,91% (2012 г.: 50,80%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 131,96% (2012 г.: 141,06%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 50,62% (2012 г.: 69,79%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства клиентов	2 714 854	415 615	1 665 882	1 650 090	-	<b>6 446 441</b>
Субординированный депозит	-	-	-	-	53 580	<b>53 580</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	3 869	-	-	<b>3 869</b>
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>2 714 854</b>	<b>415 615</b>	<b>1 669 751</b>	<b>1650090</b>	<b>53 580</b>	<b>6 503 890</b>

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	21 662	-	-	-	-	<b>21 662</b>
- средства клиентов	2 804 435	24 036	380 118	1 074 061	6	<b>4 282 656</b>
Субординированный депозит	503	1 005	4 523	70 050	1 045	<b>77 126</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	97 842	-	2 150	-	-	<b>99 992</b>
Прочие обязательства	15 902	-	-	-	-	<b>15 902</b>
Обязательства по операционной аренде	667	1 204	5 117	6 173	-	<b>13 161</b>
Неиспользованные кредитные линии	346 865	-	-	-	-	<b>346 865</b>
Выданные гарантии	250 956	-	-	-	-	<b>250 956</b>
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>3 538 832</b>	<b>26 245</b>	<b>391 908</b>	<b>1 150 284</b>	<b>1 051</b>	<b>5 108 320</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяце в	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С не определенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 405 599	0	0	0	0	0	1 405 599
Средства в других финансовых институтах	1 725 224	0	0	0	0	0	1 725 224
Кредиты и дебиторская задолженность	46 092	606 377	1 016 411	1 263 534	18739	0	2 951 153
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 176 915</b>	<b>606 377</b>	<b>1 016 411</b>	<b>1 263 534</b>	<b>18 739</b>	<b>-</b>	<b>6 081 976</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства клиентов	2 714 854	361 405	1 436 106	1 142 408	0	0	5 654 773
Субординированный депозит	0	0	0	47001	0	0	47 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	3 393	0	0	0	3 393
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 714 854</b>	<b>361 405</b>	<b>1 439 499</b>	<b>1 189 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 705 167</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>462 061</b>	<b>244 972</b>	<b>- 423 088</b>	<b>74 125</b>	<b>18 739</b>	<b>-</b>	<b>376 809</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяце в	3-12 месяце в	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 126 557	-	-	-	-	-	1 126 557
Обязательные	-	-	-	-	-	4653	46 535



	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяце в	3-12 месяце в	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
резервы на счетах в Банке России						5	
Средства в других финансовых институтах	2 117 740	-	-	-	-	-	2 117 740
Кредиты и дебиторская задолженность	46 567	113 998	650869	812063	32 410	-	1 655 907
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	-	619	619
Прочие активы	6 065	-	-	-	-	-	6 065
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 296 929</b>	<b>113 998</b>	<b>650869</b>	<b>812063</b>	<b>32 410</b>	<b>4715 4</b>	<b>4 953 423</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	21 662	-	-	-	-	-	21 662
- средства клиентов	2 782 858	47 774	367 054	1 083 309	-	-	4 280 995
Субординированный депозит	-	-	-	46 000	1 004	-	47 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 262	-	4 057	1 161	-	-	99 480
Прочие финансовые обязательства	16 619	-	-	-	-	-	16 619
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 915 401</b>	<b>47 774</b>	<b>371 111</b>	<b>1 130 470</b>	<b>1 004</b>		<b>4 465 760</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>381 528</b>	<b>66 224</b>	<b>279 758</b>	<b>(318 407)</b>	<b>31 406</b>	<b>47 154</b>	<b>487 663</b>
Неиспользованные кредитные линии	346 865	-	-	-	-	-	346 865
Выданные гарантии и поручительства	250 956	-	-	-	-	-	250 956
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(216 293)</b>	<b>66 224</b>	<b>279 758</b>	<b>(318 407)</b>	<b>31 406</b>	<b>47 154</b>	<b>(110 158)</b>

## **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией 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, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## **Правовой риск**

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 064 905 рублей (2012 год: 1 011 734 тысяч рублей). Контроль за выполнением

норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2013 и 2012 гг.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- а предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);

- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Итого по стать е
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	11 500	2 995	<b>14 495</b>
<b>Средства клиентов</b>	336 852	7 048	<b>343 900</b>

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

	Акционеры Банка	Итого по статье
<b>Процентные доходы</b>	140	<b>140</b>
<b>Процентные расходы</b>	24 414	<b>24 414</b>

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012 года

	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Итого по стать е

	Акционер ы Банка	Ключевой управленчески й персонал	Итого по стать е
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>	127	8	<b>135</b>
<b>Средства клиентов</b>	157	158	<b>315</b>

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

	Акционеры Банка	Итого по статье
<b>Процентные доходы</b>	518	<b>518</b>
<b>Процентные расходы</b>	(3 679)	<b>(3 679)</b>

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14 854	11 486

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

События, которые могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2014 года и не отраженные в отчетности за 2013 год отсутствуют.

И.о.Председателя Правления

Яркова Н.Т.

И.о. главного бухгалтера

Охлопкова С.С.