

## Примечания к финансовой отчетности

### 1. Введение

ОКЕАН БАНК (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ОКЕАН БАНК (ЗАО) (далее – «Банк») создан в соответствии с решением собрания учредителей 2 декабря 1991 года и зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 5 февраля 1992 года.

Банк работает на основании Генеральной лицензии №1697, выданной Банком России 19 июля 2007 года, и на основании лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 19 июля 2007 года.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Приоритетными направлениями развития Банка являются: обслуживание юридических и физических лиц с использованием Интернет-технологий; операции с использованием банковских карт; электронная и мобильная коммерция.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2013 года сеть Банка включает в себя Головной офис, два дополнительных офиса в г.Москва, четыре кредитно-кассовых офиса в городах Санкт-Петербург, Пенза, Екатеринбург и Самара, два операционных офиса в городах Владимир и Липецк.

Банк не имеет филиалов и представительств, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

**Зарегистрированный адрес.** 119334, г. Москва, Канатчиковский проезд, д. 1, стр.1.

**Функциональная валюта и валюта представления отчетности.** Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Акционер	За 31 декабря 2013 и 2012 годов	
	Размер доли владения (в процентах)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Гранкин Владимир Владимирович	19.9%	81,192
Гранкина Татьяна Михайловна	19.5%	79,560
Марков Борис Андреевич	19.1%	77,928
Толстов Анатолий Николаевич	14.5%	59,160
Шмакова Галина Даниловна	11.0%	44,880
Полянский Сергей Александрович	8.0%	32,640
Покровский Олег Константинович	8.0%	32,640
<b>Итого</b>	<b>100.0%</b>	<b>408,000</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1.3%, согласно оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса.

Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7.2% стоимости по отношению к доллару и 10.5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году, сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6.5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (рост 3.9% в 2013 году против роста на 6.3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом аналогичной тенденции в объемах розничного кредитования и темпах роста доходов населения.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12.7% в сравнении с 28.7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также снижает спрос на кредиты.

### 3. Основы составления отчетности

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

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

	2013	
	Собственный капитал	(Убыток) / Прибыль за год
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>791,921</b>	<b>(32,566)</b>
Резерв под обесценение финансовых активов	48,692	26,605
Отложенное налогообложение	(1,649)	12,312
Справедливая стоимость финансовых активов	-	6,013
Восстановление НДС в стоимости основных средств и НМА	29,557	1,956
Резерв по обязательствам кредитного характера	845	749
Справедливая стоимость срочных сделок	195	195
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	147	-
Начисленные процентные доходы и расходы	(594)	(738)
Начисленные операционные расходы	(10,053)	(2,242)
Амортизация основных средств	(15,793)	(5,394)
<b>По МСФО</b>	<b>843,268</b>	<b>6,890</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 30.

#### Учет влияния гиперинфляции

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

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

### **3. Основы составления отчетности (продолжение)**

#### **Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем году**

В текущем году вступили в силу несколько новых стандартов и интерпретаций, относящихся к деятельности Банка. По состоянию на текущую отчетную дату Банк применил следующие стандарты:

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** – МСФО 13 уточняет определение справедливой стоимости, а также устанавливает общие подходы к оценке справедливой стоимости и расширенные требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую область применения и относится к финансовым и нефинансовым статьям, для которых другие МСФО требуют или разрешают оценку по справедливой стоимости или раскрытия информации, за исключением отдельных случаев. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13 впервые в текущем году, и это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Данные поправки требуют подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы впоследствии в состав прибылей и убытков. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков. Данные поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** расширяют требования по качественному и количественному раскрытию информации в отношении валовой и чистой суммы признанных финансовых инструментов, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или подлежат потенциальному воздействию соглашений о взаимозачете, даже если они не зачтены в отчете о финансовом положении. Поправки к МСФО (IFRS) 7 вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Требуемые раскрытия должны быть представлены ретроспективно для сравнительных периодов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применял досрочно новые стандарты и интерпретации, которые были опубликованы на дату утверждения данной финансовой отчетности, но еще не вступили в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств и к учету операций по хеджированию. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Глава, относящаяся к методологии проверки на обесценение, пока находится в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **4. Принципы учетной политики**

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

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

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

##### ***Отчет о прибылях и убытках***

В соответствии с МСФО (IAS) 1.81 Банк принял решение представлять все статьи доходов и расходов, признанные за отчетный период, в едином отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, поэтому отдельный отчет о прочем совокупном доходе не составлялся.

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.7292 рубля за 1 доллар США и 44.9699 рубля за 1 евро (2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рублей за 1 евро).

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

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

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

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

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

##### ***Векселя приобретенные***

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

##### ***Заемные средства***

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

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

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

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

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



#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

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

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

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

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

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

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков.

Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в состав прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

##### ***Реструктурированные кредиты***

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### ***Залоговое имущество по кредитам, полученное по договорам отступного***

Залоговое имущество, востребованное Банком в качестве отступного по просроченным кредитам, представляет собой финансовые и нефинансовые активы. Приобретенные нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и отражаются в основных средствах, долгосрочных активах, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости или в прочих внеоборотных активах в зависимости от характера активов и намерений Банка относительно их дальнейшего использования, и впоследствии оцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой к данной категории активов.

##### ***Основные средства***

Основные средства отражены по стоимости их приобретения, включая НДС, другие налоги и сборы и прямые затраты на транспортировку, скорректированные до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здание	50.00
Транспорт	6.00
Оборудование	6.00

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

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

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

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

##### **Аренда**

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

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

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

##### **Оценочные обязательства**

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

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам учитываются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа операции.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа или ценой покупки и ценой обратной продажи учитывается как процентный расход или доход, соответственно, и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороной, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибылей и убытков по строке «Чистые доходы / расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательства по возврату данных ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости как «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток».

##### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### **Обязательства кредитного характера**

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

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

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

### **Фидуциарная деятельность**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком по поручению и за счет третьих лиц, не включаются в отчет о финансовом положении, так как они не являются активами и обязательствами Банка. Доходы, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

**4. Принципы учетной политики (продолжение)****Переклассификация сравнительных данных**

В сравнительных данных по состоянию за 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были сделаны определенные переклассификации для приведения их в соответствие с представлением отчетности текущего года. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или капитал.

Статья отчета о финансовом положении	Остаток до переклассификации	Остаток после переклассификации	Изменение
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1,293,678	578,872	(714,806)
Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	-	714,806	714,806
Инвестиции, удерживаемые до погашения	235,275	31,167	(204,108)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	204,108	204,108

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Наличные средства</i>	74,591	228,956
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	93,783	153,918
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	105,752	28,818
<i>Корреспондентские счета в банках других стран</i>	3,863	89,150
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях Российской Федерации</i>	125	413
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>278,114</b>	<b>501,255</b>

**6. Финансовые активы, предназначенные для торговли**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	150,762	125,884
<i>Банковские облигации</i>	80,347	110,173
<i>Корпоративные облигации</i>	41,375	210,629
<i>Муниципальные облигации</i>	2,792	132,186
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>275,276</b>	<b>578,872</b>
<i>Краткосрочные</i>	40,215	78,081
<i>Долгосрочные</i>	235,061	500,791

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. ОФЗ - облигации с погашением в 2014-2015 годах (2012: в 2015 году), которые выпускаются с дисконтом к номиналу. ОФЗ имеют рыночные котировки и купонный доход 6.88% - 7.1% годовых (2012: 6.88% годовых).

Банковские облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением или публичной офертой в 2014-2017 годах (2012: 2013 - 2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.20% - 10.85% годовых (2012: 7.2% - 9.3% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением или публичной офертой в 2014-2017 годах (2012: в 2014 - 2018 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.49% - 11.5% годовых (2012: 7.49% - 13.5% годовых).

Муниципальные облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2017-2020 годах (2012: 2013 - 2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.5% - 9.39% годовых (2012: 9.0% - 11% годовых).



**7. Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо»**

	2013	2012
Банковские облигации	845,745	530,667
Корпоративные облигации	411,487	184,139
Муниципальные облигации	230,288	-
<b>Итого финансовых активов, предназначенных для торговли, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>1,487,520</b>	<b>714,806</b>
Краткосрочные	366,343	215,999
Долгосрочные	1,121,177	498,807

Банковские облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением или публичной офертой в 2014-2016 годах (2012: 2013 - 2015 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.20% - 10.75% годовых (2012: 7.6% - 10.25% годовых).

Корпоративные облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением или публичной офертой в 2014-2017 годах (2012: в 2015 - 2017 годах), имеющие рыночную котировку и купонный доход 7.49% - 13.5% годовых (2012: 7.49% - 8.3% годовых).

Муниципальные облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2017-2020 годах (2012: не было), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.5% - 9.39% годовых (2012: не было).

По состоянию за 31 декабря 2013 года финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо», со справедливой стоимостью 1,368,206 тыс. руб. (2012: 714,806 тыс. руб.), включают в себя облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ. Финансовые активы, предназначенные для торговли, заложенные по договорам «репо», со справедливой стоимостью 119,314 тыс. руб. (2012: не было), включают в себя облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечание 14).

**8. Средства в других банках**

	2013	2012
Гарантийные фонды в других банках	93,955	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах	4,331	13,643
Кредиты и депозиты в банках	1,982	911
Прочие размещения в других банках	2,662	2,522
Средства в банках с отзыванной лицензией	88,839	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	-	142,082
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>191,769</b>	<b>159,158</b>
Резерв под обесценение	(88,839)	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>102,930</b>	<b>159,158</b>
Краткосрочные	8,975	159,158
Долгосрочные	93,955	-

## 8. Средства в других банках (продолжение)

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	-	8,741
<i>Отчисления в резерв / (Восстановление резервов) в течение года</i>	88,839	(8,741)
<b><i>Остаток за 31 декабря</i></b>	<b>88,839</b>	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет корреспондентский счет в ОАО "Коммерческий банк "Мастер-Банк" в сумме 88,839 тыс. руб., у которого 20 ноября 2013 года ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций. По состоянию за 31 декабря 2013 года под данную задолженность сформирован резерв в сумме 88,839 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками в сумме 142,082 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо", со справедливой стоимостью 152,304 тыс. руб. Банк имел право продать или перезаложить указанные ценные бумаги.

## 9. Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	781,105	605,680
<i>Потребительские кредиты</i>	6,555	22,657
<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	388	-
<i>Обратное "репо"</i>	22,556	-
<b><i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i></b>	<b>810,604</b>	<b>628,337</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(44,743)	(44,004)
<b><i>Итого кредитов и авансов клиентам</i></b>	<b>765,861</b>	<b>584,333</b>
<i>Краткосрочные</i>	764,467	578,523
<i>Долгосрочные</i>	1,394	5,810

По состоянию за 31 декабря 2013 года кредиты балансовой стоимостью 21,519 тыс. руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" со справедливой стоимостью 22,594 тыс. руб. (2012: не было). Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги.

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Овердрафт по пластиковым картам</i>	<i>Обратное "репо"</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 1 января 2012 года</i>	12,431	12,242	-	-	24,673
<i>Отчисления в резервы в течение года</i>	14,999	4,332	-	-	19,331
<b><i>Остаток за 31 декабря 2012 года</i></b>	<b>27,430</b>	<b>16,574</b>	-	-	<b>44,004</b>
<i>Отчисления / (Восстановление) резервов в течение года</i>	11,562	(11,294)	374	1,037	1,679
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	(940)	-	-	(940)
<b><i>Остаток за 31 декабря 2013 года</i></b>	<b>38,992</b>	<b>4,340</b>	<b>374</b>	<b>1,037</b>	<b>44,743</b>

**10. Инвестиции, удерживаемые до погашения**

	2013	2012
Муниципальные облигации	-	31,482
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения, до вычета резервов под обесценение</b>	-	<b>31,482</b>
Резерв под обесценение	-	(315)
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	-	<b>31,167</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года муниципальные облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2014 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.0% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2012 года муниципальные облигации балансовой стоимостью 31,167 тыс. руб. были заложены в Банке России для получения кредитов.

Движение резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, было следующим:

	2013	2012
Остаток на 1 января	315	347
Восстановление резервов в течение года	(315)	(32)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	-	<b>315</b>

**11. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»**

	2013	2012
Банковские облигации	20,699	20,694
Муниципальные облигации	183,518	185,266
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», до вычета резервов под обесценение</b>	<b>204,217</b>	<b>205,960</b>
Резерв под обесценение	-	(1,852)
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>204,217</b>	<b>204,108</b>
Краткосрочные	183,518	-
Долгосрочные	20,699	204,108

Банковские облигации включают облигации, номинированные в рублях, имеющие публичную оферту в 2016 году (2012: 2016 году), рыночную котировку и купонный доход 9.25% годовых (2012: 9.25% годовых).

Муниципальные облигации включают облигации, номинированные в рублях, с погашением в 2014 году (2012: в 2014 году), имеющие рыночную котировку и купонный доход 8.0% годовых (2012: 8.0% годовых).

По состоянию за 31 декабря 2013 года инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо», балансовой стоимостью 204,217 тыс. руб. (2012: 204,108 тыс. руб.) включают в себя облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ. Указанное обеспечение передано с правом продажи (см. Примечание 14).

Движение резерва под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам «репо», было следующим:

## 11. Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» (продолжение)

	2013	2012
Остаток на 1 января	1,852	1,964
Восстановление резервов в течение года	(1,852)	(112)
Остаток за 31 декабря	-	1,852

## 12. Основные средства и нематериальные активы

	Транспорт	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.	1,383	131,086	206	-	132,675
Стоимость					
Остаток на 1 января 2013 г.	2,742	182,460	206	1,000	186,408
Поступления за год	440	19,455	1,496	6,727	28,118
Перевод между категориями	-	149	(149)	-	-
Выбытия за год	(585)	(8,643)	-	-	(9,228)
Остаток за 31 декабря 2013 г.	2,597	193,421	1,553	7,727	205,298
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 г.	(1,359)	(51,374)	-	(1,000)	(53,733)
Амортизационные отчисления	(401)	(30,818)	-	(847)	(32,066)
Списание амортизации при выбытии	585	4,537	-	-	5,122
Остаток за 31 декабря 2013 г.	(1,175)	(77,655)	-	(1,847)	(80,677)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	1,422	115,766	1,553	5,880	124,621

	Транспорт	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.	1,686	89,996	-	-	91,682
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 г.	2,758	134,512	-	1,000	138,270
Поступления за год	31	59,456	206	-	59,693
Выбытия за год	(47)	(11,508)	-	-	(11,555)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	2,742	182,460	206	1,000	186,408
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 г.	(1,072)	(44,516)	-	(1,000)	(46,588)
Амортизационные отчисления	(326)	(9,410)	-	-	(9,736)
Списание амортизации при выбытии	39	2,552	-	-	2,591
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(1,359)	(51,374)	-	(1,000)	(53,733)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	1,383	131,086	206	-	132,675

## 13. Прочие активы

	2013	2012
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные непроцентные доходы	23,338	42,374
Незавершенные расчеты с банковскими картами и электронными денежными средствами	4,250	124,047
Справедливая стоимость срочных сделок	195	-
Аванс по договорам об информационно-технологическом взаимодействии	-	63,207
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2,475)	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>25,308</b>	<b>229,628</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата	2,802	2,626
Расходы будущих периодов	1,667	945
Авансовые платежи по операционным налогам	1,090	1,075
Расчеты с работниками банка	68	48
Материальные запасы	19	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>5,646</b>	<b>4,694</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30,954</b>	<b>234,322</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<b>Остаток на 1 января</b>	-	6,027
Отчисления в резерв в течение года	3,005	-
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(530)	(6,027)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>2,475</b>	-

## 14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	498	537
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ	1,341,078	791,264
Договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками	100,539	-
Прочие привлечения от финансовых учреждений	3,448	2,267
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1,445,563</b>	<b>794,068</b>
Краткосрочные	1,445,563	794,068
Долгосрочные	-	-

По состоянию за 31 декабря 2013 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с ЦБ РФ, представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, предназначенными для торговли, заложенными по договорам «репо», общая справедливая стоимость которых составляет 1,368,206 тыс. руб. (2012: 714,806 тыс.руб.), а также инвестициями, удерживаемыми до погашения, заложенными по договорам «репо», общая балансовая стоимость которых составляет 204,217 тыс. руб. (2012: 204,108 тыс. руб.). Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (см. Примечания 7, 11).

**14. Средства других банков (продолжение)**

По состоянию за 31 декабря 2013 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с другими российскими банками представляют собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, предназначенными для торговли, заложенными по договорам «репо», общая справедливая стоимость которых составляет 119,314 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи (См. Примечания 7).

**15. Средства клиентов**

	2013	2012
<b>Государственные и общественные организации:</b>		
-Текущие/расчетные счета	35	45
<b>Частные компании:</b>		
-Текущие/расчетные счета	328,112	806,803
<b>Физические лица:</b>		
-Текущие счета/счета до востребования	67,145	88,279
-Срочные вклады	368,161	355,125
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>763,453</b>	<b>1,250,252</b>
Краткосрочные	763,153	1,250,252
Долгосрочные	300	-

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 264,034 тыс. руб. или 34.6% (2012: 576,252 тыс. руб. или 46.1%) приходились на десять крупнейших клиентов.

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013	2012
Векселя	-	39,333
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>39,333</b>
Краткосрочные	-	39,333

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями, имеющими срок погашения в 2013 году.

**17. Прочие обязательства**

	2013	2012
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты с банковскими картами и электронными денежными средствами	161,806	1,113
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5	30
Прочие незавершенные расчеты	-	100,879
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>161,811</b>	<b>102,022</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Наращенные операционные расходы	55,895	32,751
Расчеты с персоналом	4,052	3,352
Операционные налоги к уплате	2,669	1,780
Доходы будущих периодов по расчетному обслуживанию	305	444
Расчеты за товарно-материальные ценности	-	78,492
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>62,921</b>	<b>116,819</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>224,732</b>	<b>218,841</b>

**18. Уставный капитал**

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

За 31 декабря 2013 и 2012 годов			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	408,000	408,000	761,193
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>408,000</b>	<b>408,000</b>	<b>761,193</b>

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоит из 408,000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1,000 руб. за единицу. Каждая акция дает право голоса на собрании акционеров и право получать объявленные дивиденды. Уставный капитал может быть увеличен решением общего собрания акционеров с последующей регистрацией в Центральном банке Российской Федерации. Банк имеет право размещать привилегированные акции в объеме, не превышающем 25% уставного капитала.

**19. Нераспределенная прибыль по российским нормам**

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 416,474 тыс. руб. (2012: 366,658 тыс. руб.), в том числе средства резервного фонда 62,000 тыс. руб. (2012: 62,000 тыс. руб.). Полученный убыток за 2013 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 32,566 тыс. руб. (2012: нераспределенная прибыль 49,816 тыс. руб.).

**20. Процентные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	6,742	19,103
Кредиты и авансы клиентам	112,572	59,799
Финансовые активы, предназначенные для торговли	124,267	133,701
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,662	10,620
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>259,243</b>	<b>223,223</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	54,894	44,366
Вклады физических лиц	28,597	38,819
Депозиты юридических лиц	2,034	720
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,421	733
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>86,946</b>	<b>84,638</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>172,297</b>	<b>138,585</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и электронными денежными средствами	423,104	188,858
Комиссии по переводам через платежные терминалы	331,150	314,248
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	34,714	23,846
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1,942	1,229
Комиссия по выданным гарантиям	-	24
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>790,910</b>	<b>528,205</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами и электронными денежными средствами	274,290	68,067
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	13,030	4,648
Комиссия по операциям с ценными бумагами	272	306
Прочее	970	1,201
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>288,562</b>	<b>74,222</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>502,348</b>	<b>453,983</b>

**22. Отчисления в резервы под обесценение**

	2013	2012
Средства в других банках (Примечание 8)	(88,839)	8,741
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 9)	(1,679)	(19,331)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	213
Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 10,11)	2,167	144
Прочие активы (Примечание 13)	(3,005)	-
<b>Итого отчисления в резервы под обесценение</b>	<b>(91,356)</b>	<b>(10,233)</b>



**23. Прочие операционные доходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Доходы от выбытия имущества</i>	1,985	-
<i>Прочее</i>	736	117
<b><i>Итого прочих операционных доходов</i></b>	<b>2,721</b>	<b>117</b>

**24. Административные и прочие операционные расходы**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	96,533	91,406
<i>Расходы по размещению платежных терминалов</i>	238,559	183,610
<i>Операционная аренда</i>	61,540	38,270
<i>Охрана и инкассация</i>	41,219	35,694
<i>Ремонт и обслуживание</i>	38,369	28,728
<i>Амортизация основных средств</i>	32,066	9,736
<i>Операционные налоги</i>	31,302	28,083
<i>Профессиональные услуги</i>	23,153	16,491
<i>Связь</i>	16,908	49,269
<i>Административные расходы</i>	9,999	5,460
<i>Расходы по страхованию вкладов</i>	1,477	2,526
<i>Расходы по страхованию имущества</i>	1,229	825
<i>Реклама и маркетинг</i>	879	919
<i>Прочее</i>	3,571	27,017
<b><i>Итого административных и прочих операционных расходов</i></b>	<b>596,804</b>	<b>518,034</b>

**25. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Текущий налог на прибыль</i>	16,187	11,212
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(12,312)	4,579
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>3,875</b>	<b>15,791</b>

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

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

## 25. Налог на прибыль (продолжение)

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>10,765</b>	<b>67,769</b>
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	2,153	13,554
<i>Расходы, не уменьшающие налоговую базу, и прочие невременные разницы</i>	3,534	4,579
<i>Доход, облагаемый по более низким ставкам</i>	(1,812)	(2,342)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>3,875</b>	<b>15,791</b>

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

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению:

	2013	Изме- нение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>			
- Резерв под обесценение прочих активов	495	495	-
- Нарастенные процентные доходы и расходы	1,679	1,650	29
- Нарастенные операционные расходы	412	(1,161)	1,573
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	8,499	8,499	-
- Справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли	561	77	484
- Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(648)	648
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11,646</b>	<b>8,912</b>	<b>2,734</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:</b>			
- Нарастенные процентные доходы и расходы	-	(317)	317
- Основные средства	13,256	(405)	13,661
- Справедливая стоимость срочных сделок	39	39	-
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	(2,717)	2,717
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>13,295</b>	<b>(3,400)</b>	<b>16,695</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1,649)</b>	<b>12,312</b>	<b>(13,961)</b>
в том числе:			
- признаваемое в составе прибылей и убытков	(1,649)	12,312	(13,961)

## **26. Управление финансовыми рисками**

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

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

### **Совет директоров:**

- утверждает основные принципы управления банковскими рисками;
- утверждает внутренние документы Банка, регламентирующие систему управления рисками;
- осуществляет контроль за эффективностью и качеством системы управления банковскими рисками;
- организует и координирует системы управления банковскими рисками;
- осуществляет необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Банком операций;
- утверждает план проверок и осуществляет контроль за результатами проверок Службы внутреннего контроля;
- регулярно рассматривает результаты оценки уровня принятых Банком рисков.

### **Правление Банка:**

- осуществляет общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов;
- создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления банковскими рисками;
- формирует подотчетные коллегиальные органы (Кредитный комитет и Комиссия по управлению активами и пассивами) с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Банка;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений, устанавливает порядок их взаимодействия;
- обеспечивает принятие Банком внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, принимаемыми Банком;
- осуществляет контроль за управлением принимаемыми Банком рисками посредством периодической проверки отчетов по основным направлениям деятельности Банка в соответствии с определенными критериями;
- определяет наиболее значимые для Банка типы сделок и утверждает стандартные ( типовые) формы договоров для их осуществления;
- утверждает новые технологии и условия осуществления банковских операций и сделок;
- рассматривает отчеты о результатах оценки уровня принятых Банком рисков и представляет на утверждение Совету директоров.

### **Кредитный комитет:**

- устанавливает лимиты на контрагентов Банка (группу связанных контрагентов), а также устанавливает лимиты на операции Банка, подверженные кредитному риску;
- контролирует реализацию действующей кредитной политики Банка и соответствия кредитного портфеля кредитной политике Банка;

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- рассматривает и утверждает предложения структурных подразделений Банка об установлении или изменении параметров и условий совершения отдельных операций, несущих кредитный риск;
- рассматривает и утверждает предложения структурных подразделений Банка о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности, а также финансовых активов, подверженных кредитному риску, по категориям качества, и определение размера расчетного резерва под возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;
- рассматривает и утверждает предложения структурных подразделений по оценке и классификации возможной к возникновению задолженности контрагентов по внебалансовым обязательствам Банка с учетом перспектив исполнения ими своих обязательств перед Банком и принимает решения о создании в каждом конкретном случае резервов под возможные потери;
- устанавливает размер платы за кредитный риск по операциям Банка, несущим кредитный риск, исходя из общих принципов и ставок, установленных решением исполнительных органов и иными документами Банка.
- координирует работу структурных подразделений Банка с сомнительной и безнадежной к взысканию ссудной и приравненной к ней задолженностью.

### **Комиссия по управлению активами и пассивами:**

- вырабатывает общую политику в области управления активами и пассивами Банка в соответствии с прогнозируемым изменением экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала;
- координирует выполнение программ и решений, принятых по вопросам управления активами и пассивами Банка;
- устанавливает лимиты на отдельные виды активных операций Банка (инструменты рынка ценных бумаг) с учетом требований по ликвидности и уровню допустимого риска, а также для обеспечения необходимого уровня доходности;
- вырабатывает рекомендации по управлению маржой по операциям Банка с учетом утвержденных планов по прибыли, стоимости заемных средств и экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капиталов (по мере необходимости);
- утверждает планируемую структуру активов и пассивов с учетом требований ликвидности;
- устанавливает уровень процентных ставок по расчетным, текущим счетам, по срочным вкладам физических и депозитам юридических лиц;
- устанавливает тарифы по обслуживанию клиентов и Банков-корреспондентов;

### **Управление планирования, анализа и риск-менеджмента:**

- выявляет и анализирует риски Банка, проводит качественную и количественную оценку всех рисков, которым подвержен Банк в процессе осуществления операций;
- формирует предложения по ограничению рисков в деятельности Банка для обсуждения на заседаниях Кредитного комитета, Комиссии по управлению активами и пассивами, Правления;
- проводит текущий анализ и оценку различных видов банковских рисков в соответствии с внутренними документами Банка, а также нормативными актами Банка России;
- проводит мониторинг принятых Банком рисков (совместно со структурными подразделениями Банка) в соответствии с периодичностью, определенной во внутренних документах Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов;
- выносит на рассмотрение органов управления Банка предложений о совершенствовании системы управления рисками, применяемой в Банке;
- проводит регулярное (1 раз в полгода) представление на утверждение Правлением Отчета о результатах оценки уровня принятых Банком рисков.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Руководители структурных подразделений Банка:**

- осуществляют непосредственное управление конкретными видами рисков в рамках своей компетенции;
- осуществляют контроль за совершением операций сотрудниками структурных подразделений в рамках установленных лимитов;
- выносят предложения по установлению и изменению лимитов по соответствующим операциям;
- выносят на утверждение Кредитного комитета предложения о классификации (реклассификации) ссудной и приравненной к ней задолженности, а также финансовых активов, подверженных кредитному риску, по категориям качества, и определение размера расчетного резерва под возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка.

### **Служба внутреннего контроля:**

- проводит согласование всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методов оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- выявляет и проводит оценку потенциальных рисков.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

### **26.1 Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога). По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

## **26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк использует для вынесения мотивированного суждения об уровне риска следующие факторы:

- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение заемщика в своей отрасли;
- деловая репутация заемщика и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития бизнеса заемщика;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность заемщика в судебные разбирательства и др.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевого ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, новые автомобили, продовольственные товары).

Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

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

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

За 31 декабря 2013 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	109,740	-	-	109,740	-	-	109,740
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	275,276	-	-	275,276	-	-	275,276
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "repo"	1,487,520	-	-	1,487,520	-	-	1,487,520
Кредиты и депозиты в других банках	102,930	88,839	-	191,769	(88,839)	-	102,930
Кредиты корпоративным клиентам	726,009	55,096	-	781,105	(5,596)	(33,396)	742,113
Потребительские кредиты	2,346	148	4,061	6,555	(148)	(4,192)	2,215
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	388	388	-	(374)	14
Обратное "repo"	22,556	-	-	22,556	-	(1,037)	21,519
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "repo"	204,217	-	-	204,217	-	-	204,217
Прочие финансовые активы	25,308	-	2,475	27,783	-	(2,475)	25,308
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов	84,362	-	-	84,362	-	-	84,362
<b>Итого</b>	<b>3,040,264</b>	<b>144,083</b>	<b>6,924</b>	<b>3,191,271</b>	<b>(94,583)</b>	<b>(41,474)</b>	<b>3,055,214</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	118,381	-	118,381	-	-	118,381
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	578,872	-	578,872	-	-	578,872
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	714,806	-	714,806	-	-	714,806
Кредиты и депозиты в других банках	159,158	-	159,158	-	-	159,158
Кредиты корпоративным клиентам	605,570	110	605,680	(110)	(27,320)	578,250
Потребительские кредиты	1,175	21,482	22,657	(16,557)	(17)	6,083
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	31,482	31,482	(315)	-	31,167
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	20,694	185,266	205,960	(1,852)	-	204,108
Прочие финансовые активы	229,628	-	229,628	-	-	229,628
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>						
Финансовые гарантии	400	-	400	-	-	400
Обязательства по предоставлению кредитов	1,085	-	1,085	-	-	1,085
<b>Итого</b>	<b>2,429,769</b>	<b>238,340</b>	<b>2,668,109</b>	<b>(18,834)</b>	<b>(27,337)</b>	<b>2,621,938</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты корпоративным клиентам	-	726,009	-	-	605,570	-
Потребительские кредиты	-	-	2,346	-	1,175	-
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-
Обратное "репо"	22,556	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>22,556</b>	<b>726,009</b>	<b>2,346</b>	<b>-</b>	<b>606,745</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка нет просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.



## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	3,955	90	44,749	534	60,412	109,740
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	-	215,199	7,680	14,974	37,423	275,276
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	-	830,793	300,177	180,801	175,749	1,487,520
Кредиты и депозиты в других банках	-	33	7,942	-	94,955	102,930
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	20,699	-	183,518	-	204,217
<b>Итого</b>	<b>3,955</b>	<b>1,066,814</b>	<b>360,548</b>	<b>379,827</b>	<b>368,539</b>	<b>2,179,683</b>

За 31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	89,150	83	4,370	646	24,132	118,381
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	-	266,085	71,146	180,818	60,823	578,872
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	-	317,661	100,372	112,634	184,139	714,806
Кредиты и депозиты в других банках	-	30	3,433	-	155,695	159,158
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	31,167	-	31,167
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	20,694	-	183,414	-	204,108
<b>Итого</b>	<b>89,150</b>	<b>604,553</b>	<b>179,321</b>	<b>508,679</b>	<b>424,789</b>	<b>1,806,492</b>

## Концентрации кредитного риска

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют крупные кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал бы 10% капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов составил 150,000 тыс. руб. или 18% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 150,000 тыс. руб. или 18% капитала Банка, что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 31.

**26. Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года все кредиты и авансы предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением корреспондентских счетов в банках стран, входящих в состав ОЭСР, в сумме 3,863 тыс. руб. (2012: 89,150 тыс. руб.).

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

За 31 декабря 2013 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	109,740	-	-	-	-	-	109,740
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	240,819	-	4,187	-	30,270	-	275,276
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	1,383,849	-	-	47,634	56,037	-	1,487,520
Кредиты и депозиты в других банках	102,930	-	-	-	-	-	102,930
Кредиты корпоративным клиентам	15,842	635,917	42,930	-	47,424	-	742,113
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	2,215	2,215
Овердрафт по пластиковым картам	-	-	-	-	-	14	14
Обратное "репо"	21,519	-	-	-	-	-	21,519
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	204,217	-	-	-	-	-	204,217
Прочие финансовые активы	25,308	-	-	-	-	-	25,308
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов	83,401	779	-	-	-	182	84,362
<b>Итого</b>	<b>2,187,625</b>	<b>636,696</b>	<b>47,117</b>	<b>47,634</b>	<b>133,731</b>	<b>2,411</b>	<b>3,055,214</b>

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Финансовая деятельность	Торговля	Строительство	Промышленность	Услуги	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	118,381	-	-	-	-	-	118,381
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	452,720	-	-	126,152	-	-	578,872
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложённые по договорам "репо"	714,806	-	-	-	-	-	714,806
Кредиты и депозиты в других банках	159,158	-	-	-	-	-	159,158
Кредиты корпоративным клиентам	-	559,215	-	-	19,035	-	578,250
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	6,083	6,083
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,167	-	-	-	-	-	31,167
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложённые по договорам "репо"	204,108	-	-	-	-	-	204,108
Прочие финансовые активы	229,628	-	-	-	-	-	229,628
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>							
Финансовые гарантии	400	-	-	-	-	-	400
Обязательства по предоставлению кредитов	-	832	-	-	-	253	1,085
<b>Итого</b>	<b>1,910,368</b>	<b>560,047</b>	<b>-</b>	<b>126,152</b>	<b>19,035</b>	<b>6,336</b>	<b>2,621,938</b>

## 26.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. В Банке разработано и действует «Положение по организации управления ликвидностью». Процесс управления ликвидностью Банка осуществляется Управлением брокерских операций и Управлением планирования, анализа и риск-менеджмента и включает в себя следующее:

- анализ соответствия сроков погашения (востребования) активов и обязательств;
- коэффициентный анализ (оценка показателей ликвидности);
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- анализ структуры привлеченных средств;
- анализ концентрации кредитного риска.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ соответствия активов и обязательств по срокам погашения (востребования) осуществляется путем составления платежного календаря. Платежный календарь представляет собой график движения денежных средств, определенный в соответствии со сроками договоров и скорректированный с учетом прогноза вероятности исполнения обязательств (требований) в указанный договором срок.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности управления отчетности и анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	17.4	44.1	138.9	110.7	25.5	29.0
<i>Среднее</i>	40.0	37.7	128.6	121.9	27.0	29.8
<i>Максимум</i>	59.2	53.3	163.9	150.9	28.7	30.9
<i>Минимум</i>	17.4	19.5	113.3	104.5	22.9	28.7
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более 1</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>года</i>	
<i>Средства других банков</i>	1,447,886	-	-	-	1,447,886
<i>Средства клиентов</i>	416,584	190,616	172,910	300	780,410
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	161,811	-	-	-	161,811
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>2,026,281</b>	<b>190,616</b>	<b>172,910</b>	<b>300</b>	<b>2,390,107</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	84,362	-	-	-	84,362

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

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

### 26.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

#### Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 года	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	-	28,010	14,998	232,268	275,276
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	-	178,296	418,335	890,889	1,487,520
Кредиты и авансы клиентам	122,011	482,764	159,692	1,394	765,861
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	183,518	-	20,699	204,217
<b>Итого активов</b>	<b>122,011</b>	<b>872,588</b>	<b>593,025</b>	<b>1,145,250</b>	<b>2,732,874</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	1,441,617	-	-	-	1,441,617
Срочные средства клиентов	19,995	180,337	167,529	300	368,161
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,461,612</b>	<b>180,337</b>	<b>167,529</b>	<b>300</b>	<b>1,809,778</b>
<b>Процентный гэт</b>	<b>(1,339,601)</b>	<b>692,251</b>	<b>425,496</b>	<b>1,144,950</b>	<b>923,096</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэт	(13,396)	6,923	14,892	91,596	100,015
Коэффициент процентного риска	(1.59%)	0.82%	1.77%	10.86%	11.86%

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	-	114,374	108,756	355,742	578,872
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	-	125,421	131,137	458,248	714,806
Кредиты и депозиты в других банках	142,082	-	-	-	142,082
Кредиты и авансы клиентам	49,001	267,609	261,913	5,810	584,333
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	-	-	-	31,167	31,167
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	-	-	-	204,108	204,108
<b>Итого активов</b>	<b>191,083</b>	<b>507,404</b>	<b>501,806</b>	<b>1,055,075</b>	<b>2,255,368</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	791,264	-	-	-	791,264
Срочные средства клиентов	-	58,300	296,825	-	355,125
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,394	-	18,939	-	39,333
<b>Итого обязательств</b>	<b>811,658</b>	<b>58,300</b>	<b>315,764</b>	<b>-</b>	<b>1,185,722</b>
<b>Процентный гэп</b>	<b>(620,575)</b>	<b>449,104</b>	<b>186,042</b>	<b>1,055,075</b>	<b>1,069,646</b>
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	(6,206)	4,491	6,511	84,406	89,202
<b>Коэффициент процентного риска</b>	<b>(0.74%)</b>	<b>0.54%</b>	<b>0.78%</b>	<b>10.09%</b>	<b>10.67%</b>

При условии, что имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2012: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 2,105 тыс. руб. (2012: 1,199 тыс. руб.).

**Валютный риск**

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

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

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

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	257,248	13,061	7,805	278,114
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	275,276	-	-	275,276
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	1,487,520	-	-	1,487,520
Кредиты и депозиты в других банках	99,297	3,633	-	102,930
Кредиты и авансы клиентам	765,861	-	-	765,861
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	204,217	-	-	204,217
Прочие финансовые активы	25,308	-	-	25,308
<b>Итого активов</b>	<b>3,114,727</b>	<b>16,694</b>	<b>7,805</b>	<b>3,139,226</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства банков	1,445,427	132	4	1,445,563
Средства клиентов	628,241	91,436	43,776	763,453
Прочие финансовые обязательства	161,789	3	19	161,811
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,235,457</b>	<b>91,571</b>	<b>43,799</b>	<b>2,370,827</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>879,270</b>	<b>(74,877)</b>	<b>(35,994)</b>	<b>768,399</b>
Внебалансовая позиция по открытым сделкам спот	(60,766)	65,458	(4,497)	195
Обязательства кредитного характера	84,362	-	-	84,362

## 26. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	383,248	89,422	28,585	501,255
Долговые обязательства, предназначенные для торговли	578,872	-	-	578,872
Долговые обязательства, предназначенные для торговли, заложенные по договорам "репо"	714,806	-	-	714,806
Кредиты и депозиты в других банках	155,787	3,371	-	159,158
Кредиты и авансы клиентам	581,969	2,364	-	584,333
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	31,167	-	-	31,167
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам "репо"	204,108	-	-	204,108
Прочие финансовые активы	229,543	85	-	229,628
<b>Итого активов</b>	<b>2,879,500</b>	<b>95,242</b>	<b>28,585</b>	<b>3,003,327</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>				
Средства банков	794,039	26	3	794,068
Средства клиентов	1,132,728	90,143	27,381	1,250,252
Выпущенные долговые ценные бумаги	39,333	-	-	39,333
Прочие финансовые обязательства	101,856	108	58	102,022
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,067,956</b>	<b>90,277</b>	<b>27,442</b>	<b>2,185,675</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>811,544</b>	<b>4,965</b>	<b>1,143</b>	<b>817,652</b>
Обязательства кредитного характера	1,485	-	-	1,485

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

Валюта	2013		2012	
	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
Доллары США	10%	(754)	10%	397
Евро	10%	(3,239)	10%	91

## Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.



## **27. Внебалансовые и условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

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

### **Налоговое законодательство**

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### **Обязательства по операционной аренде**

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Менее 1 года</i>	4,085	6,786
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>4,085</b>	<b>6,786</b>

### **Обязательства кредитного характера**

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

**27. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**

	2013	2012
Финансовые гарантии предоставленные	-	400
Обязательства по предоставлению кредитов	84,362	1,085
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>84,362</b>	<b>1,485</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

**Обязательства капитального характера**

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел договорных обязательств капитального характера.

**Активы, находящиеся на хранении**

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

**28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлено распределение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

За 31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,762,796	-	-	1,762,796
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,762,796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,762,796</b>

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы</b>				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,293,678	-	-	1,293,678
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,293,678</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,293,678</b>

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**29. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 год.

	Аktionеры и их аффилированные лица	Руководство банка и их ближайшие родственники
	2013	2013
<i>Средства клиентов</i>		
<i>Остаток на 1 января</i>		
<i>Получено средств</i>	18,290	7,920
<i>Выплачено средств</i>	2,970,144	57,593
<i>Остаток задолженности за 31 декабря</i>	(2,907,484)	(52,981)
	<b>80,950</b>	<b>12,532</b>
<i>Процентные расходы</i>	1,284	891
<i>Комиссионные доходы</i>	376	13
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	100	-

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 5,806 тыс. руб. (2012: 5,786 тыс. руб.).

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

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

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

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

#### ***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет уменьшена на 617 тыс. руб. в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

#### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 27.

### 31. Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 23.8% (2012: 34.4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Капитал в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	761,193	761,193
Нераспределенная прибыль	82,075	75,185
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>843,268</b>	<b>836,378</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>843,268</b>	<b>836,378</b>

### 32. События после отчетной даты

Значительных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, требующих раскрытия в данной финансовой отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 19 мая 2014 года.

Председатель Правления

Коньков М.О.



Главный бухгалтер

Грошева И.В.



Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
55 (Пятьдесят пять) листов  
Генеральный директор  
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

