

## Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

### ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность ОАО «Томскпромстройбанк» (далее - Банк) составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» зарегистрирован 10 января 1992 года. Банк работает на основании Генеральной лицензии от 07.09.2012 года номер 1720, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств во вклады в национальной и иностранной валютах, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48 ст. 5731; 2011, № 1, ст.49; № 27, ст.3873; № 29, ст.4262; 2013, №19, ст.2308). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В состав Банка входят Головная организация и 8 филиалов, расположенных в Российской Федерации.

Далее представлена информация о филиалах Банка:

1.	Александровский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636760, Томская область, Александровский район, с. Александровское, ул. Советская, 18
2.	Асиновский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. им. Ленина, 2/1
3.	Каргасокский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
4.	Колпашевский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
5.	Филиал ОАО «Томскпромстройбанк» г.Северск	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммунистический, 103
6.	Советский филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр.Фрунзе, 132
7.	Стрежевской филиал ОАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
8.	Филиал №17 ОАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, который является фактическим местонахождением Банка. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Томск.

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

Банк осуществляет свои операции на территории Томской области, экономическое состояние которой напрямую зависит от процессов, происходящих в российской экономике.

Показатели экономического развития России оказались ниже запланированных. Прирост ВВП в 2013 году, по данным Росстата и Минэкономразвития, составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Индекс промышленного производства 0,3% против 2,6% в 2012 году. Инфляция практически не изменилась и составила 6,5% против 6,6% в 2012 году. При этом, прирост ВВП в 2013 году обеспечивался, преимущественно, ростом производства, экспорта и цены углеводородов. Подавляющее большинство отраслей показали снижение темпов роста. Инвестиционная активность была на низком уровне. Отток капитала за границу составил 62,7 млрд. долларов - выше уровня 2012 года, когда было выведено порядка 54,6 млрд. долларов.

*Положительные факторы развития экономики России в 2013 году:*

- действия Банка России по стабилизации экономической ситуации: денежно-кредитная, процентная политика, финансирование «госбанков», что поддерживало ликвидность банковской системы, позволяло формировать потребительский спрос через кредитование физических лиц и в конечном итоге существенно повлияло на улучшение показателей производства, инфляцию и прочие оценочные показатели экономики.

*Отрицательные факторы развития экономики России в 2013 году:*

- стагнация экономического развития на фоне увеличения сырьевой зависимости и оттока капитала из России, снижения накопленных резервов от благоприятной ситуации с ценами на энергоносители и не использование их на модернизацию экономики;
- последствия, связанные с вступлением в ВТО: сворачивание неконкурентного производства, невозможность защищать экономику и оказывать поддержку отраслям с целью структурной перестройки и модернизации;
- ужесточение нормативных требований к банкам, что уменьшает объем денежных ресурсов в сфере реальной экономики, приводит к ухудшению различных экономических показателей и активизация процессов «чистки» банковской системы, в результате реальный сектор теряет денежные ресурсы, «зависшие» в банках с отзывными лицензиями;
- низкая производительность в экономике.

В 2013 году экономика РФ исчерпала все мощности роста основных факторов экономического развития: внешний спрос, потребительский внутренний спрос и инвестиционный спрос.

По итогам 2013 года валовой региональный продукт Томской области снизился на -0,6% (в 2012 году увеличился на 2,8%). Индекс промышленного производства также снизился на 4,6%, и составил 95,4% от уровня 2012 года (в 2012 году рост составил 102,5%). Наибольшее снижение отмечается по производству машин и оборудования (на 54,5%), текстильного и швейного производства (на 30,7%). При этом, рост произошел в лесной промышленности – на 20,8%, производстве пищевых продуктов – на 9,6%, сельском хозяйстве – на 7,5%, газодобыче – на 1,1%. По объемам жилищного строительства (максимум с 1991 года) прирост 8,5%.

*Банковский сектор России – основные тенденции 2013 года.*

В 2013 году статистикой зафиксировано замедление развития банковского сектора (кроме госбанков). Увеличение потребительской активности населения сдерживалось регулятором из-за опасений излишней закредитованности и возможного возникновения массового невозврата кредитов. Стагнация реального экономического развития снизила возможности кредитования юридических лиц. Соответствующие меры по ужесточению возможности кредитования этого сектора также предпринимались Банком России. При этом происходило дальнейшее углубление государственной политики создания конкурентных преимуществ госбанкам. Объем вливания ресурсов для их поддержки продол-

жал возрастать опережающими темпами, благодаря чему поддерживалась их ликвидность, не допускалась возможность банкротства. Действия Банка России по отзыву лицензий банков во второй половине года, возникновения недоверия к остальной банковской системе также способствовали опережающему росту ресурсной базы госбанков, поддержания их ликвидности. По этой же причине ухудшился рынок межбанковского кредитования резидентов – как следствие - уменьшение перераспределения временно свободных ресурсов для обеспечения потребностей экономики.

Концентрация активов в крупнейших 5 банках за прошлый год возросла с 50,3% до 52,7%. Сбербанк смог нарастить объем вкладов в декабре на рекордные 654 млрд. рублей, или на 9%. За весь год Сбербанк нарастил объем вкладов на 21,6%, что выше среднерыночного показателя.

ВТБ24 за прошлый год нарастил объем вкладов на 356 млрд. рублей, или на 36,2%, что вдвое выше среднерыночного показателя. Россельхозбанк нарастил в декабре 2013 г. вклады на 217 млрд. рублей, или на 6,7%. Связь-Банк, который контролируется ВЭБом, в декабре 2013 г. показал рост активов на 15,9% и невиданный рост остатков на счетах предприятий на целых 35%.

Госбанки наращивают темпами выше среднерыночных и объемы кредитных портфелей. Так, Сбербанк нарастил корпоративное кредитование за 2013 год на 15%, а розничное – на 32%. Группа ВТБ нарастила портфель корпоративных кредитов на 19%, а розничный кредитный портфель – на 38%.

В целом по банковской системе показатели следующие:

Активы банковской системы увеличились на 16% (2012 год - 18,9%).

Банки заработали 993,6 млрд. рублей прибыли (в 2012 году 1012 млрд. рублей).

Розничное кредитование увеличилось на 28,7% (39,4% в 2012 году). Кредиты нефинансовым организациям выросли на 12,7% (2012 год - 12,7%). Совокупный объем кредитов увеличился на 17,1% (2012 год - 19,1%). Доля розничных и корпоративных кредитов в общем объеме составляла на 01.01.2014 30,7% и 69,3% соответственно (на 01.01.2013 27,9% и 72,1%). В 2013 году кредитная активность граждан продолжала, как и в 2012 году, значительно превышать накопление.

Вклады физических лиц выросли за 2013 год на 19% (2012 год на 20%). При этом отмечается, что существенная часть прироста вкладов произошла за счет накопленных процентов по вкладам.

Средства организаций на расчетных и прочих счетах выросли на 14,2% (2012 год на 7,1%).

За 2013 год количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 956 до 923. Количество кредитных организаций, имеющих генеральную лицензию, не изменилось - на 01.01.2014, как и на 01.01.2013 – 270.

Показатели экономики и банковского сектора Сибирского Федерального округа и Томской области, в целом, хуже тенденций развития России и банковского сектора.

В Сибирском федеральном округе на 01.01.2014 действует 51 региональная кредитная организация (53 на 01.01.2013), 225 филиалов (269 год назад).

В Томской области на 01.01.2014 продолжают действовать 2 региональных кредитных организации, 18 филиалов (24 - год назад), из которых 10 (16 - год назад) инорегиональных банков. Всего количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций – 278 (271 на 01.01.2013), из которых дополнительные офисы – 146 (152 на 01.01.2013), операционные кассы вне кассового узла 5 (7 на 01.01.2013), кредитно-кассовые офисы 21 (18 на 01.01.2013), операционные офисы 106 (94 на 01.01.2013).

*Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.*

Банк в отчетном году не оценивался по рейтингам агентств, дающим право доступа к беззалоговым кредитам в Банке России.

Тем не менее, Банк систематически оценивает свое положение по месту по различным показателям среди всех банков Российской Федерации, Сибирском федеральном округе, доле рынка в Томской области.

Например, в целом по банковской системе на 01.01.2014, место банка по чистым активам – 294 (312 на 01.01.2013), по работающим активам – 291 (298 на 01.01.2013), по средствам частных лиц 209 (203 на 01.01.2013), по средствам юридических лиц 354 (374 на 01.01.2013), по прибыли 322 (315 на 01.01.2013), по ликвидным активам 164 (204 на 01.01.2013) - на основе данных ООО «Деловые технологии» (сайт [www.banks-rate.ru](http://www.banks-rate.ru)).

По информации ООО «Сибирь-Пресс» (газета «Континент Сибирь»), Банк определяет объемные показатели и места среди банков СФО. По активам на 01.10.2013 Банк занимает 11 место среди 51 региональных банка, по общей сумме и кредитам населению, вкладам, расчетным счетам клиентов входит в десятку крупнейших банков Сибирского федерального округа.

По аналитической информации, представляемой ГУ Банка России, ежемесячно проводится мониторинг доли Банка в Томской области. Среди самостоятельных банков по различным показателям Банк занимает от 70% до 90% рынка, доля растет. В целом, по ссудной задолженности доля на 01.01.2014 - 76,5% (70,4% на 01.01.2013), в том числе кредитам физическим лицам 86,5% (83,3% годом ранее), всего средств клиентов 71,3%, в том числе депозитов юридических лиц 89,7%. С учетом всей банковской системы (филиалов, внутренних структурных подразделений иногородних банков) на 01.01.2014 доля по ссудной задолженности - 2,8%, средствам клиентов - 5,5%.

*Информация о перспективах развития Банка.*

В Банке разработан Стратегический план развития на 2012-2014 годы.

Определены основные направления развития Банка:

- обеспечить получение прибыли, достаточной для развития Банка и роста капитала, необходимого для выполнения стратегических задач, укрепления самостоятельности и независимости Банка;
- повысить уровень управляемости процессов, связанных с повышением доходности, снижением затрат, эффективным управлением банковскими рисками;
- создать оптимальную систему управления, мотивации, карьерного роста, стимулирования сотрудников;
- укреплять деловую репутацию и позитивный имидж Банка, активизировать продвижение услуг Банка;
- обеспечить совершенствование банковских услуг и технологий с высоким уровнем автоматизации процессов в целях получения максимального удобства для клиентов;
- обеспечить оптимизацию банковских процедур, документооборота за счёт разработки и внедрения новых банковских технологий и новых банковских продуктов.

В результате реализации плана мероприятий в обеспечение выполнения стратегического плана, в 2014 году будут достигнуты следующие ключевые показатели деятельности:

- привлеченные ресурсы, которые могут использоваться для кредитования с учетом ликвидности, в среднегодовом исчислении 5384610 тысяч рублей;
- размещенные средства в кредиты физическим лицам и нефинансовому сектору экономики 5000000 тысяч рублей;
- достижение уровня балансовой прибыли: 130147 тысяч рублей, чистой прибыли 91103 тысячи рублей;
- увеличение капитала на конец планируемого периода до 732620 тысяч рублей;
- выплата дивидендов акционерам из расчета 25 копеек на одну акцию из расчета уставного фонда Банка 75 млн. рублей.

Динамика прироста показателей по годам плана соответствует прогнозам развития банковской системы.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО), включая все принятые ранее

МСФО, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов;
- переклассификационные корректировки;
- корректировки отчетного периода.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 оказал существенное влияние на финансовый результат отчетности Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досроч-

ного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности инфор-

мацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО (кроме МСФО (IAS) 19) не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики**

##### **▪ Ключевые методы оценки**

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив на, дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:



- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение), но не принимает во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий и дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако, в тех редких случаях, когда не возможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента, Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не

включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

■ ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки, (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

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

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

## ■ **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив 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 (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитно-

го рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не приводит к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превышала его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

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

#### ▪ ***Прекращение признания финансовых инструментов***

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентных денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального

чального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

▪ ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

▪ ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

ваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Доходы по дивидендам» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

▪ ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам, за исключением:

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».



■ ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

■ ***Векселя приобретенные***

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

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

#### ■ **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им, как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за выче-

том резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### ■ *Основные средства*

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

Переоценка зданий по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 01 января 2014 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему месту нахождения и категории. В основу оценки была положена восстановительная стоимость.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимо-

сти, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

▪ ***Инвестиционное имущество***

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определенной путем оценки с учетом наилучшего и эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании расчетов оценки справедливой стоимости, производимых управлением безопасности, с использованием информации, полученной из сети Интернет.

Заработанные арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционного имущества только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

▪ ***Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж превышает 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### ■ **Амортизация**

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации, указанных в таблице: *(в процентах в год)*

<b>Объекты основных средств</b>	
Объекты недвижимого имущества	1-2
Автотранспорт	16,67;20
Офисное и компьютерное оборудование	10 – 33,3
Прочее	5 – 33,3

Земля не подлежит амортизации.

#### ▪ **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

#### ▪ **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### ▪ **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной

стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

#### ■ ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

▪ ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

▪ ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные



доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

- ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

- ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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

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

- ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

- ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

- ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

- **Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием.

- **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

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

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс за 31 декабря 2013г.	Курс за 31 декабря 2012г.
Доллар США	32,7292	30,3727
Евро	44,9699	40,2286
100 Казахских тенге	21,3088	20,2107
10 Китайских юаней	53,9934	48,7406
100 японских йен	31,0568	35,1516

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

▪ ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

▪ ***Учет влияния инфляции***

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

▪ ***Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства***

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово – хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

▪ ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательства по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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

#### ▪ **Отчетные сегменты**

Операционный сегмент – составная часть Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

#### ▪ **Операции со связанными сторонами**

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

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

### **ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>2013</b>	<b>2012</b>
Наличные средства		248755	250509
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)		455617	293259
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней		1160700	920606
Корреспондентские счета в банках:			
Российской Федерации		46783	11313
других стран		33494	58948
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1945349</b>	<b>1534635</b>

### **ПРИМЕЧАНИЕ 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2013	2012
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3315
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>3315</b>

В прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены ипотечные кредиты, по которым выкуп закладной осуществляется в краткосрочной перспективе. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 27.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	2013	2012
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2023	456
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>2023</b>	<b>456</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 2023 тысячи рублей (2012г.: 456 тысяч рублей), см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 27.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов, выданных клиентам Банка, представлена по классам следующим образом:

(в тысячах рублей)

	2013	2012
Корпоративные кредиты	1623922	1851955
Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	362591	355801
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1335273	1295406
Ипотечные кредиты	1377974	956364
Кредиты государственным и муниципальным организациям	18854	97057
Дебиторская задолженность	11691	11715
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4730305</b>	<b>4568298</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(235161)	(263461)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4495144</b>	<b>4304837</b>

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 40 тысяч рублей (за 2012 год в сумме 2998 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 крупных заемщиков (2012г.: 7 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 74046 тысяч рублей (2012г.: 69427 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 483955 тысяч рублей (2012г.: 776782 тысячи рублей), или 10,2% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение (2012г.: 17,0%).

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года</b>	<b>154012</b>	<b>70415</b>	<b>17587</b>	<b>8270</b>	<b>1769</b>	<b>11408</b>	<b>263461</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(27360)	(42639)	34319	9183	(1638)	(165)	<b>(28300)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>126652</b>	<b>27776</b>	<b>51906</b>	<b>17453</b>	<b>131</b>	<b>11243</b>	<b>235161</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>173729</b>	<b>19781</b>	<b>26495</b>	<b>10507</b>	<b>1361</b>	<b>-</b>	<b>231873</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(19717)	50634	(8908)	(2237)	408	11408	<b>31588</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>154012</b>	<b>70415</b>	<b>17587</b>	<b>8270</b>	<b>1769</b>	<b>11408</b>	<b>263461</b>



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

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	2013	%	2012	%
Сельское хозяйство	115047	2,43	87181	1,91
Производство пищевых продуктов	69819	1,48	148133	3,24
Прочие производства	172550	3,65	155540	3,40
Строительство	307846	6,51	280832	6,15
Торговля	432522	9,14	625629	13,7
Транспорт и связь	215156	4,55	345697	7,57
Финансовая деятельность	6754	0,14	16751	0,36
Государственное управление	-	-	3241	0,07
Прочее	345510	7,30	308443	6,75
Физические лица	3065101	64,80	2596851	56,85
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4730305</b>	<b>100</b>	<b>4568298</b>	<b>100</b>

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	51477	924	189887	-	11000	2962	<b>256250</b>
Кредиты обеспеченные:							
- недвижимостью	845581	199600	272290	1259938	-	-	<b>2577409</b>
- оборудованием и транспортными средствами	371545	116271	255751	13343	-	-	<b>756910</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	167341	5255	531640	103338	-	-	<b>807574</b>
- прочими активами	184652	39030	76803	1355	7835	8729	<b>318404</b>
Наращенный процентный доход	3486	1797	10526	-	19	-	<b>15828</b>
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(190)	(287)	(1593)	-	-	-	<b>(2070)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1623892</b>	<b>362590</b>	<b>1335304</b>	<b>1377974</b>	<b>18854</b>	<b>11691</b>	<b>4730305</b>

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	27069	589	137557	-	-	11715	<b>176930</b>
Кредиты обеспеченные:							
- недвижимостью	1088063	196493	232933	897334	-		<b>2414823</b>
- оборудованием и транспортными средствами	293188	89615	306651	14331	-		<b>703785</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	437582	67584	611985	44699	16931		<b>1178781</b>
- прочими активами	706	-	-	-	80099		<b>80805</b>
Наращенный процентный доход	5448	1566	9756	-	27	-	<b>16797</b>
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(101)	(46)	(3476)	-	-	-	<b>(3623)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1851955</b>	<b>355801</b>	<b>1295406</b>	<b>956364</b>	<b>97057</b>	<b>11715</b>	<b>4568298</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 44221 тысяча рублей (2012г.: 21567 тысяч рублей).

Справедливая стоимость принятого обеспечения по состоянию на конец отчетного периода определялась путем текущего мониторинга цен на аналогичные объекты сотрудниками управления экономической безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов) с использованием сравнительного подхода.

На дату выдачи кредита по каждому предмету залога определялась рыночная и залоговая стоимость, уровень ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и прогнозов возможного изменения стоимости объекта в обозримом будущем.

Начиная с 12 августа 2013 года, справедливая стоимость объектов движимого и недвижимого имущества, прочих активов определяется на основании внутреннего документа Банка «Порядок определения стоимости и ликвидности имущества» (далее – Порядок).

Основная задача вышеуказанного нормативного документа – определение стоимости и ликвидности имущества для следующих целей:

а) заключения договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, соглашениям о предоставлении банковских гарантий и иным договорам;

б) принятия имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору;

в) формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, условным обязательствам кредитного характера.

Порядком установлен перечень имущества, в отношении которого может быть проведена оценка, обозначены основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества, определены минимальные размеры залоговых дисконтов.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

**К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:**

1) залог, если в качестве предмета залога выступают:

- котируемые ценные бумаги государств, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств;

- облигации Банка России;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;

- векселя Министерства финансов Российской Федерации;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;

- собственные долговые ценные бумаги Банка, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, и (или) собственные долговые ценные бумаги Банка, независимо от срока предъявления их к платежу, если указанные ценные бумаги находятся в залоге у Банка;

- векселя, авалированные и (или) акцептованные указанными в подпункте 6.2.3 Порядка субъектами, в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом);

- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, палладий);

- ценные бумаги, эмитированные субъектами Российской Федерации, имеющими инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;

- недвижимое имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств Заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70%.

2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке-кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке-кредиторе депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- срок возврата депозита (вклада) юридического лица - Заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

3) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

4) поручительства (гарантии) юридических лиц, если указанные юридические лица имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;

5) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

**К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:**

1) не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

- залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- залог паев паевых инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга и допущенных к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;

- залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;

- залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации и банками стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза;

- залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами, которые имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом);

- залог ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5% - в пределах 50% подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

- залог вещей при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, может рассматриваться как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде;

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реали-

зованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав;

2) гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям - авали и (или) акцепты) лиц, в пределах 50% от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее;

3) поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации, имеющих рейтинг не ниже «ССС» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's»;

4) поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства.

**Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается:**

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, может не определяться ежеквартально, если ссудная задолженность Заемщика классифицируется по I категории качества. В случае реклассификации ссудной задолженности Заемщика в более низкую категорию качества, чем I категория качества, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется в следующем порядке:

при отсутствии оценки справедливой стоимости и (или) информации для ее определения на предшествующие отчетные даты, справедливая стоимость залога на данные даты принимается равной справедливой стоимости залога, определенной на этапе предоставления ссуды.

**Обеспечение не может учитываться при определении минимального резерва, если:**

- со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у Банка отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) Банк не предпринимает фактических действий по их реализации;
- возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения (снижение суммы (стоимости) обеспечения более чем на 25%);
- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве), залогодатель находится в стадии ликвидации;
- финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «B» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Rating's» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее;
- эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является Заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого Заемщик может оказы-

вать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления Заемщика;

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает существенного влияния на стоимость реализуемого предмета залога (снижение стоимости предмета залога более чем на 25%);
- финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося Заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с Банком, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве) и (или) ликвидации;
- по Заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, за исключением случая, когда Заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита. По Заемщикам – физическим лицам, при отсутствии справки о доходах физического лица в период свыше одного квартала по истечении одного года с даты предоставления Заемщиком справки о доходах, при условии, что иной источник погашения задолженности по ссуде не определен (не известен);
- не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю - третьему лицу;
- имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, в том числе принятие в качестве обеспечения по ссуде доли (долей) в праве общей долевой собственности при условии их принадлежности разным лицам; имущества, принадлежащего несовершеннолетним и т.д.

Акции Банка - кредитора не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.

Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:

- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу Банка от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с Банком);
- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде (залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав кредитной организации;
- отсутствуют обстоятельства, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.

При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от Банка, обеспечение учитывается следующим образом:

- в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения);

- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50% от текущей оценки его стоимости (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения).

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \left(1 - \frac{\sum k_i \times Ob_i}{Cp}\right), \text{ где}$$

$P$  - минимальный размер резерва. Резерв, формируемый Банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

$PP$  - размер расчетного резерва;

$k_i$  - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $k_i$  ( $k_1$ ) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества  $k_i$  ( $k_2$ ) принимается равным 0,5.

$Ob_i$  - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), в тысячах рублей;

$Cp$  - величина основного долга по ссуде.

Если  $\sum k_i \times Ob_i \geq Cp$ , то  $P$  принимается равным нулю (0).

При наличии у Заемщика нескольких ссуд, обеспеченных последующим залогом, учет стоимости обеспечения по ссуде в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждой последующей ссуде производится с учетом стоимости обеспечения по ссуде, необходимого для обеспечения ранее выданных ссуд.

При наличии у Заемщика ссудной задолженности выданной траншами, имеющими одно обеспечение, учет стоимости обеспечения в целях уменьшения размера расчетного резерва по каждому траншу, производится пропорционально суммам траншей, обеспеченных данным имуществом. При погашении одного из траншей, обеспечение перераспределяется между оставшимися траншами.

Величина предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией недвижимого имущества и имущественных прав (требований) на недвижимое имущество составляет 20% от текущей оценки их справедливой стоимости.

Величина предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией движимого имущества и товаров в обороте (сырья, материалов, готовой продукции, товаров) составляет 25% от текущей оценки их справедливой стоимости.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>							
-низкий, умеренный уровень риска	1368529	326863	1251755	1315263	18835	300	4281545
-повышенный уровень риска	181513	12473	43676	56564	-	-	294226
-высокий уровень риска	1142	-	7286	1809	-	303	10540
- отсутствует вероятность возврата	14203	2020	11631	-	-	-	27854
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1565387</b>	<b>341356</b>	<b>1314348</b>	<b>1373636</b>	<b>18835</b>	<b>603</b>	<b>4614165</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>							
-с задержкой платежа менее 30 дней	-	160	669	-	-	-	829
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	45	405	-	-	-	450
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	2027	-	-	-	2027
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	279	-	-	-	279
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>3380</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3585</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>							
с задержкой платежа менее 30 дней	350	6	205	-	-	-	561
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	4831	195	-	-	-	5026
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	230	486	790	-	-	-	1506
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	30659	496	555	-	-	-	31710
-с задержкой платежа свыше 360 дней	23970	13700	6898	4338	-	11088	59994
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>55209</b>	<b>19519</b>	<b>8643</b>	<b>4338</b>	<b>-</b>	<b>11088</b>	<b>98797</b>
Наращенный процентный доход	3486	1797	10526	-	19	-	15828
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(190)	(287)	(1593)	-	-	-	(2070)
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>1623892</b>	<b>362590</b>	<b>1335304</b>	<b>1377974</b>	<b>18854</b>	<b>11691</b>	<b>4730305</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(135381)</b>	<b>(27776)</b>	<b>(51906)</b>	<b>(17453)</b>	<b>(131)</b>	<b>(2514)</b>	<b>(235161)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1488511</b>	<b>334814</b>	<b>1283398</b>	<b>1360521</b>	<b>18723</b>	<b>9177</b>	<b>4495144</b>



Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года: (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям (малого бизнеса)	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>							
-низкий, умеренный уровень риска	1591521	326282	1214088	925643	93790	-	4151324
-повышенный уровень риска	169255	11969	16630	20627	3240	-	221721
-высокий уровень риска	-	1363	14008	1197	-	9356	25924
- отсутствует вероятность возврата	7912	697	22158	8897	-	-	39664
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1768688</b>	<b>340311</b>	<b>1266884</b>	<b>956364</b>	<b>97030</b>	<b>9356</b>	<b>4438633</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>							
-с задержкой платежа менее 30 дней	-	56	533	-	-	-	589
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	55	82	-	-	-	137
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	95	151	-	-	-	246
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	29	-	-	-	29
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>206</b>	<b>795</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1001</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>							
с задержкой платежа менее 30 дней	28518	6	239	-	-	-	28763
с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	1058	6	294	-	-	-	1358
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	6324	23	1040	-	-	-	7387
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	42020	13729	19874	-	-	-	75623
-с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	2359	2359
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>77920</b>	<b>13764</b>	<b>21447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2359</b>	<b>115490</b>
Наращенный процентный доход	5448	1566	9756	-	27	-	16797
Сумма корректировок по МСФО, оказавших влияние на стоимость кредитов	(101)	(46)	(3476)	-	-	-	(3623)
<b>Общая сумма кредитов до вычета резерва</b>	<b>1851955</b>	<b>355801</b>	<b>1295406</b>	<b>956364</b>	<b>97057</b>	<b>11715</b>	<b>4568298</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(154012)</b>	<b>(70415)</b>	<b>(17587)</b>	<b>(8270)</b>	<b>(1769)</b>	<b>(11408)</b>	<b>(263461)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1697943</b>	<b>285386</b>	<b>1277819</b>	<b>948094</b>	<b>95288</b>	<b>307</b>	<b>4304837</b>

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

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4495144 тысячи рублей (2012г.: 4304837 тысяч рублей), см. Примечание 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 31.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Долговые обязательства кредитных организаций	297615	122880
Прочие долговые обязательства	4987	29110
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>302602</b>	<b>151990</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	460	821
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	229	267
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>689</b>	<b>1088</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>303291</b>	<b>153078</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<b>Название</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
				<b>2013</b>	<b>2012</b>
Акции ОАО «Томские магистральные сети»	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	Чистые активы	460	434
Акции ЗАО «СМВБ»	Финансовая деятельность	Россия	Чистые активы	126	126

Долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска. *(в тысячах рублей)*

	<b>2013</b>		<b>2012</b>	
	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
Текущие необесцененные	302602	302602	151990	151990
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>302602</b>	<b>302602</b>	<b>151990</b>	<b>151990</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>302602</b>	<b>302602</b>	<b>151990</b>	<b>151990</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 303291 тысячу рублей (2012г.: 153078 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 27.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 10. Инвестиционное имущество**

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	158659	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	-	39878
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	17536	118781
Выбытие инвестиционного имущества	(43120)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(3075)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>130000</b>	<b>158659</b>

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости сотрудниками управления безопасности, при этом используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; данные экспертного заключения.

Объекты инвестиционного имущества не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Менее 1 года	2177	3320
От 1 до 5 лет	2607	4513
Более 5 лет	-	-
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>4784</b>	<b>7833</b>

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2013 году, составила 3653 тысячи рублей (2012 г.: 3642 тысячи рублей).

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 11. Основные средства и нематериальные активы**

Незавершенное строительство представляет собой затраты на проектные работы по пристройке к зданию Головного офиса Банка. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств. Приобретение оборудования или мебели учитывается, минуя незавершенное строительство.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 1 января 2014 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Оценка собственности», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Далее представлено движение основных средств за 2013 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>773</b>	<b>338507</b>	<b>9407</b>	<b>8084</b>	<b>345</b>	<b>5976</b>	<b>363092</b>
<b>Балансовая стоимость или оценка</b>							
Остаток на начало года	773	410639	61050	22786	345	14826	510419
Приобретение	-	1200	7335	2280	-	2275	13090
Реконструкция	-	1978	-	-	-	-	1978
Переоценка	-	147900	-	-	-	-	147900
Выбытие	-	-	(2332)	(750)	-	(2614)	(5696)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>773</b>	<b>561717</b>	<b>66053</b>	<b>24316</b>	<b>345</b>	<b>14487</b>	<b>667691</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	-	(72132)	(51643)	(14702)	-	(8850)	(147327)
Амортизационные отчисления	-	(31895)	(4944)	(2515)	-	(1229)	(40583)
Выбытие	-	-	2290	750	-	2170	5210
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>(104027)</b>	<b>(54297)</b>	<b>(16467)</b>	<b>-</b>	<b>(7909)</b>	<b>(182700)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года</b>	<b>773</b>	<b>457690</b>	<b>11756</b>	<b>7849</b>	<b>345</b>	<b>6578</b>	<b>484991</b>

Далее представлено движение основных средств за 2012 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>15238</b>	<b>343799</b>	<b>8897</b>	<b>3534</b>	<b>40355</b>	<b>11218</b>	<b>423041</b>
<b>Балансовая стоимость или оценка</b>							
Остаток на начало года	15238	408279	61725	18115	40355	19193	562905
Приобретение	20	2360	3402	7581	-	1415	14778
Выбытие	-	-	(4077)	(2910)	(132)	(1357)	(8476)
Перевод в инвестиционное имущество	-	-	-	-	(39878)	-	(39878)
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	(14485)	-	-	-	-	(4425)	(18910)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>773</b>	<b>410639</b>	<b>61050</b>	<b>22786</b>	<b>345</b>	<b>14826</b>	<b>510419</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на начало года	-	(64480)	(52828)	(14581)	-	(7975)	(139864)
Амортизационные отчисления	-	(7652)	(2777)	(2916)	-	(966)	(14311)
Выбытие	-	-	3962	2795	-	91	6848
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>(72132)</b>	<b>(51643)</b>	<b>(14702)</b>	<b>-</b>	<b>(8850)</b>	<b>(147327)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>773</b>	<b>338507</b>	<b>9407</b>	<b>8084</b>	<b>345</b>	<b>5976</b>	<b>363092</b>

В остаточную стоимость зданий включена сумма 449398 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 513279 тысяч рублей, начисленная амортизация – 63881 тысяча рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 83274 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2013 года составила бы 46461 тысяча рублей (2012г.: 45261 тысяча рублей).

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы**

Прочие активы Банка имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

<b>Прочие активы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расчеты с прочими дебиторами	3558	4118
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	224	46
Требования банка по прочим операциям	4126	3974
Резерв под обесценение	(6861)	(5061)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1047</b>	<b>3077</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 27.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 13. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	<b>8500</b>	<b>4800</b>
Основные средства	8500	4800
<b>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	<b>25941</b>	<b>7000</b>
Основные средства	25941	7000
<b>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>34441</b>	<b>11800</b>

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2014 года.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства других банков**

Средства других банков представлены далее: *(в тысячах рублей)*

<b>Средства банков</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Корреспондентские счета других банков	-	61
<b>Итого средств других банков</b>	<b>-</b>	<b>61</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года денежные средства других банков отсутствуют (2012г.: 61 тысяча рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства клиентов**

За 31 декабря 2013 года Банк имел 10 клиентов (2012г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 61698 тысяч рублей (2012г.: свыше 46387 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 861277 тысяч рублей (в 2012г.: 934612 тысяч рублей), или 13,1% (2012г.: 15,8%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

(в тысячах рублей)

<b>Привлеченные средства</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Государственные и общественные организации	87336	60133
Текущие и расчетные счета	87336	60133
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1713650	1596679
Текущие (расчетные) счета	1597650	1476679
Срочные депозиты	116000	120000
Физические лица	4787244	4256511
Текущие счета (вклады до востребования)	731128	919889
Срочные депозиты	4056116	3336622
Прочие счета клиентов	8342	8616
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6596572</b>	<b>5921939</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

<b>Виды экономической деятельности</b>	<b>2013</b>	<b>%</b>	<b>2012</b>	<b>%</b>
Сельское хозяйство	30324	0,46	57634	0,97
Производство пищевых продуктов	21095	0,32	26077	0,44
Прочие производства	115109	1,74	94359	1,59
Строительство	388576	5,90	297041	5,02
Торговля	464677	7,04	584348	9,87
Транспорт и связь	67364	1,02	97442	1,65
Финансовая деятельность	36969	0,56	31983	0,54
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	472634	7,17	312279	5,27
Государственное управление	87873	1,33	61180	1,03
Образование	26593	0,40	15376	0,26
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	54307	0,82	39356	0,67
Прочее	35465	0,54	39737	0,67
Физические лица	4795586	72,70	4265127	72,02
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6596572</b>	<b>100</b>	<b>5921939</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6596572 тысячи рублей (2012г.: 5921939 тысяч рублей), см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Векселя	-	2099
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>2099</b>

В течение 2013 года доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2012г.: не было).

## ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прочие обязательства	2013	2012
Кредиторская задолженность	3852	4272
Остатки на транзитных счетах	-	112
Обязательства банка по прочим операциям	2939	2183
Доначисление на аудит	289	130
Уплаченные комиссии по операциям СПОД	1514	1356
Вознаграждения работникам	16811	-
Прочие обязательства	452	3
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>25857</b>	<b>8056</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 25857 тысяч рублей (2012г.: 8056 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 27.

## ПРИМЕЧАНИЕ 18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице: *(в тысячах рублей)*

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость акций	Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров
За 31 декабря 2011 года	75000	75000	390696	2190	-
За 31 декабря 2012 года	75000	75000	390696	2190	-
Увеличение величины уставного капитала	-	300000	300000	-	-
За 31 декабря 2013 года	75000	375000	690696	2190	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка, до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля, по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 375000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость:

- 1 рубль за акцию до увеличения величины уставного капитала;
- 5 рублей за акцию после увеличения величины уставного капитала.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2013 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочий совокупный доход***(в тысячах рублей)*

	<b>Примечание</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>61524</b>	<b>66249</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>(199982)</b>	<b>(4344)</b>
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	11,19	(175410)	83
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	24	(25883)	493
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(201293)</b>	<b>576</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	84	(6177)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	24	1227	1257
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1311</b>	<b>(4920)</b>
<b>Прочий совокупный дохода за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(199982)</b>	<b>(4344)</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(138458)</b>	<b>61905</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. Процентные доходы и расходы**

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

*(в тысячах рублей)*

<b>Процентные доходы и расходы</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	33770	21142
По кредитам клиентам	649165	588497
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	29371	27151
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>712306</b>	<b>636790</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(17460)	(13884)
По депозитам клиентов, физических лиц	(348508)	(274699)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(365968)</b>	<b>(288583)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>346338</b>	<b>348207</b>

В составе процентных доходов отражена комиссия за обслуживание ссудных счетов, признанная в финансовой отчетности по МСФО как процентный доход, на сумму 5697 тысяч рублей (в 2012 году на сумму 3599 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



## ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и расходы	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	23587	23339
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	111334	121915
Комиссия по выданным гарантиям	2207	3020
Комиссия по операциям с иностранной валютой	5620	4746
Прочее	10158	9930
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>152906</b>	<b>162950</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(172)	(219)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(10881)	(13734)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(218)	(153)
Прочее	(3231)	(850)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(14502)</b>	<b>(14956)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>138404</b>	<b>147994</b>

Комиссионные доходы уменьшены на сумму доходов, признанных в отчетности по МСФО как процентный доход, см. Примечание 20.

## ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие операционные доходы	2013	2012
Штрафные санкции и прочие пени	1796	1114
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	3653	3642
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	27	1732
Прочее	12202	8662
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>17678</b>	<b>15150</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 23. Административные и прочие операционные расходы

Структура операционных расходов Банка представлена в следующих таблицах:

(в тысячах рублей)

Административные и прочие операционные расходы	2013	2012
Затраты на персонал	(275345)	(265923)
Амортизация основных средств	(12827)	(14311)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(43665)	(44561)
Профессиональные услуги	(1268)	(687)
Реклама и маркетинг	(4114)	(3060)
Представительские расходы	(104)	(113)
Командировочные расходы	(1446)	(1457)
Расходы на охрану	(34822)	(34036)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(17841)	(17491)
Услуги связи	(7052)	(6510)
Страхование	(19267)	(17800)
Вознаграждения работникам	(16811)	-
Прочий операционный расход	(12223)	(35205)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(446785)</b>	<b>(441154)</b>

Банк, начиная с отчетности за 2013 год, применил МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», в связи с чем была рассчитана корректировка по отражению краткосрочных вознаграждений работникам (оплачиваемый ежегодный отпуск), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода. Сумма корректировки составила 16811 тысяч рублей, это свя-

зано с не полностью использованными отпусками на отчетную дату в основном сотрудниками филиалов, работающих в районах Крайнего Севера.

*(в тысячах рублей)*

<b>Затраты на персонал</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Расходы на заработную плату и премии	(209184)	(203637)
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(57711)	(55033)
Прочие выплаты персоналу	(8450)	(7253)
<b>Итого затрат на персонал</b>	<b>(275345)</b>	<b>(265923)</b>

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 24. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	104956	78892
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(78782)	(54837)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>26174</b>	<b>24055</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>86987</b>	<b>90304</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013г.: 20%; 2012г.: 20%)	17397	18061
<b>Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу:</b>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	1045	(1321)
расходы, не принимаемые к налогообложению	7732	7315
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>26174</b>	<b>24055</b>

У Банка не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 83274 тысячи рублей (2012г.: 54805 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговый актив в сумме 90 тысяч рублей (2012г. отложенное налоговое обязательство: 32 тысячи рублей) был отражено непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 год и 2012 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012г.: 15%):

(в тысячах рублей)

	2012	Отражено в от- чете о прибы- лях и убытках	Отражено в от- чете о прочих совокупных до- ходах	2013
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(54805)	3387	(28469)	(79887)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(32)	1195	(58)	1105
<b>Признанное отложенное налоговое обяза- тельство (отложенный налоговый актив)</b>	<b>(54837)</b>	<b>4582</b>	<b>(28527)</b>	<b>(78782)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(54837)</b>	<b>4582</b>	<b>(28527)</b>	<b>(78782)</b>

(в тысячах рублей)

	2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих со- вокупных доходах	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(55325)	-	520	(54805)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1262)	-	1230	(32)
<b>Признанное отложенное налоговое обяза- тельство</b>	<b>(56587)</b>	<b>-</b>	<b>1750</b>	<b>(54837)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(56587)</b>	<b>-</b>	<b>1750</b>	<b>(54837)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 25. Прибыль (Убыток) на акцию**

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими указаниями по Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000г. №29н.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2012 году, так и в 2013 году).

*Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:*

**2012 год**

Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
<b>ИТОГО:</b>	<b>12</b>	<b>900000000</b>

**Средневзвешенное количество акций:**  
**75000000** шт.

**Прибыль после налогообложения со  
СПОД:**

**74138** тысяч рублей

**Базовая прибыль на акцию:**

**98,9** копеек на акцию

**2013 год**

Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
<b>ИТОГО:</b>	<b>12</b>	<b>900000000</b>

**Средневзвешенное количество акций:**  
**75000000** шт.

**Прибыль после налогообложения со  
СПОД:**

**69204** тысячи рублей

**Базовая прибыль на акцию:**

**92,3** копеек на акцию

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, связанные в основном с рынком ценных бумаг, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

## **ПРИМЕЧАНИЕ 26. Дивиденды**

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

*(в тысячах рублей)*

Дивиденды	2013	2012
	по обыкновенным акциям	
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>(77)</b>	<b>(80)</b>
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(18750)	(15000)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (списанные невостребованные дивиденды)	18660	15003
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>(167)</b>	<b>(77)</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банком может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 год нераспределенная прибыль Банка составила 69204 тысячи рублей (2012г.: 74138 тысяч рублей).

## **ПРИМЕЧАНИЕ 27. Управление рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитные комитеты, комитет по управлению рисками. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск путем установления:

- лимита на одного заемщика и (или) группу связанных заемщиков;
- ограничения по размеру предоставляемых денежных средств с учетом качества и размера предлагаемого обеспечения;
- предельного объема вложений в ценные бумаги.

Кроме указанных способов снижения риска, Правлением Банка определяются полномочия по принятию решений при проведении кредитных сделок Кредитными комитетами Головной организации и филиалов.

В 2013 году Кредитные комитеты самостоятельно рассматривали вопросы о кредитовании в пределах установленных лимитов (в совокупности по одному заемщику):

*(в тысячах рублей)*

		<b>Сумма, установленного лимита</b>
1	Головная организация	5000
2	Филиал №17	2000
3	Советский филиал	2000
4	Стрежевской филиал	2000
5	Асиновский филиал	1500
6	Северский филиал	1000
7	Александровский филиал	1000
8	Колпашевский филиал	1000
9	Каргасокский филиал	800

Решение об изменении первоначальных условий кредитования принимается в том же порядке и тем же органом, что и решение на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредитов сверхустановленных лимитов принимаются в следующем порядке:

- по заемщикам филиалов, при условии, что с учетом вновь предоставляемого кредита совокупная задолженность не превысит 5000 тысяч рублей. – Кредитным комитетом Головной организации;

- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 5000 тысяч рублей, но не превысит 35000 тысяч рублей – Правлением Банка;

- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 35000 тысяч рублей – Советом Директоров Банка.

При выдаче кредита уровень потенциально возможного риска по предоставляемой ссуде определяется в соответствии с разработанным в Банке «Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Для оценки финансового положения заемщиков разработаны унифицированные Методики оценки финансового положения для юридических лиц (в зависимости от применяемой системы налогообложения), индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Мониторинг предоставленных кредитов и гарантий (кредитных сделок) проводится на постоянной основе путем анализа всей имеющейся информации о клиенте, условиях функционирования бизнеса, качестве обслуживания долга и иных существенных факторах, способных оказать влияние на возможность своевременно и в полном объеме исполнять принятые обязательства по возврату денежных средств. Результаты мониторинга оформляются специалистами кредитных подразделений в виде профессионального суждения об уровне кредитного риска.

В целях своевременного предотвращения возможных потерь разработан Порядок работы с проблемной задолженностью, в рамках которого определены критерии про-

блемности активов и направления работы с ними. Отчеты о результатах работы и планы мероприятий по возврату проблемной задолженности рассматриваются и утверждаются в том же порядке, что и принятие решений по выдаче кредитов.

Принимаемое по размещенным средствам обеспечение является достаточно эффективным способом регулирования кредитного риска. Обеспечением по кредитам и гарантиям могут выступать движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, поручительства и гарантии, в том числе субъектов Российской Федерации. Наиболее распространенным и приемлемым для Банка является «комбинированное» обеспечение, т.е. сочетание разных типов обеспечения и видов залога.

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

Основные принципы и процедуры управления кредитным риском определены в Кредитной политике и Положении об управлении кредитным риском в ОАО «Томскпромстройбанк».

### **Географический риск.**

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1911855	33494	-	<b>1945349</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	59353	-	-	<b>59353</b>
Средства в других банках	2023	-	-	<b>2023</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4495144	-	-	<b>4495144</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303291	-	-	<b>303291</b>
Инвестиционное имущество	130000	-	-	<b>130000</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	25941	-	-	<b>25941</b>
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8500	-	-	<b>8500</b>
Основные средства и нематериальные активы	484991	-	-	<b>484991</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	3526	-	-	<b>3526</b>
Отложенный налоговый актив	4582	-	-	<b>4582</b>
Прочие активы	1047	-	-	<b>1047</b>
<b>Итого активов</b>	<b>7430253</b>	<b>33494</b>	-	<b>7463747</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	6596572	-	-	<b>6596572</b>
Отложенное налоговое обязательство	83364	-	-	<b>83364</b>
Прочие обязательства	25857	-	-	<b>25857</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>6705793</b>	-	-	<b>6705793</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>724460</b>	<b>33494</b>	-	<b>757954</b>

\*Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1475687	58948	-	<b>1534635</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	66012	-	-	<b>66012</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3315	-	-	<b>3315</b>
Средства в других банках	456	-	-	<b>456</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4304837	-	-	<b>4304837</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153078	-	-	<b>153078</b>
Инвестиционное имущество	158659	-	-	<b>158659</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	7000	-	-	<b>7000</b>
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	4800	-	-	<b>4800</b>
Основные средства и нематериальные активы	363092	-	-	<b>363092</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	3193	-	-	<b>3193</b>
Прочие активы	3077	-	-	<b>3077</b>
<b>Итого активов</b>	<b>6543206</b>	<b>58948</b>	-	<b>6602154</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	61	-	-	<b>61</b>
Средства клиентов	5921939	-	-	<b>5921939</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2099	-	-	<b>2099</b>
Отложенное налоговое обязательство	54837	-	-	<b>54837</b>
Прочие обязательства	8056	-	-	<b>8056</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>5986992</b>	-	-	<b>5986992</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>615162</b>	-	-	<b>615162</b>

\*Организация экономического сотрудничества и развития.

### **Рыночный риск**

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

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

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет по управлению рисками и кредитный комитет устанавливают лимиты открытых позиций и другие ограничения, а также разрабатывают методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

### **Валютный риск**

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

*(в тысячах рублей)*

	За 31 декабря 2013			За 31 декабря 2012		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	6684743	6480436	<b>204307</b>	5966328	5824197	<b>142131</b>
<b>Доллары США</b>	60412	59929	<b>483</b>	46516	52490	<b>(5974)</b>
<b>Евро</b>	57965	56207	<b>1758</b>	48919	47412	<b>1507</b>
<b>Прочие</b>	2040	-	<b>2040</b>	570	-	<b>570</b>
<b>Итого</b>	<b>6805160</b>	<b>6596572</b>	<b>208588</b>	<b>6062333</b>	<b>5924099</b>	<b>138234</b>

В отчетном периоде Банком был предоставлен один кредит в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов\*, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

\* Величина возможных изменений обменных курсов определена аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного года, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке.



(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США 8,67% (для 2013г.) и на 12,90% (для 2012г.)	29.8	-	47.6	-	645.5	-	1032.8	-
Ослабление доллара США 8,59% (для 2013г.) и на 12,83% (для 2012г.)	-	29.5	-	47.2	-	649.2	-	1038.8
Укрепление евро 8,65% (для 2013г.) и на 9,06% (для 2012г.)	157.3	-	251.7	-	176.5	-	282.4	-
Ослабление евро 7,32% (для 2013г.) и на 9,80% (для 2012г.)	-	133.1	-	212.9	-	190.8	-	305.4
<b>Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>187.1</b>	<b>-</b>	<b>299.3</b>	<b>-</b>	<b>822.0</b>	<b>-</b>	<b>1315.2</b>	<b>-</b>
<b>Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>-</b>	<b>162.6</b>	<b>-</b>	<b>260.1</b>	<b>-</b>	<b>840.0</b>	<b>-</b>	<b>1344.2</b>

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов\*, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США 8,67% (для 2013г.) и на 12,90% (для 2012г.)	31.1	-	49.8	-	39.1	-	62.6	-
Ослабление доллара США 8,59% (для 2013г.) и на 12,83% (для 2012г.)	-	31.4	-	50.2	-	38.9	-	62.3
Укрепление евро 8,65% (для 2013г.) и на 9,06% (для 2012г.)	51.8	-	82.9	-	52.7	-	84.4	-
Ослабление евро 7,32% (для 2013г.) и на 9,80% (для 2012г.)	-	43.8	-	70.1	-	57.0	-	91.3
<b>Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>82.9</b>	<b>-</b>	<b>132.7</b>	<b>-</b>	<b>91.8</b>	<b>-</b>	<b>147.0</b>	<b>-</b>
<b>Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>-</b>	<b>75.2</b>	<b>-</b>	<b>120.3</b>	<b>-</b>	<b>95.9</b>	<b>-</b>	<b>153.6</b>

### ***Риск процентной ставки***

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

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

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

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

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

*(в тысячах рублей)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2361010</b>	<b>334970</b>	<b>559006</b>	<b>3550174</b>	<b>658587</b>	<b>7463747</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>2424456</b>	<b>1182719</b>	<b>1729591</b>	<b>1259806</b>	<b>109221</b>	<b>6705793</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(63446)</b>	<b>(847749)</b>	<b>(1170585)</b>	<b>2290368</b>	<b>549366</b>	<b>757954</b>

31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1832262	477506	663772	3088793	539821	6602154
Итого денежных обязательств	2467416	1507015	1294346	655322	62893	5986992
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	(635154)	(1029509)	(630574)	2433471	476928	615162

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налогообложения составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налогообложения	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте	Итого
31 декабря 2013 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(4273)	(548)	(4821)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	4273	548	4821
31 декабря 2012 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	1243	(378)	865
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(1243)	378	(865)

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте – 1 год.

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	3,09%	-	-	3,10%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	11,85%	-	-
Кредиты клиентам	13,99%	-	-	13,85%	-	13%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов						
Текущие	1,68%	1,40%	1,05%	2,37%	1,52%	1,65%
Срочные	9,16%	3,12%	3,32%	8,94%	3,34%	3,40%

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

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Концентрация прочих рисков***

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются депозиты в Банке России.

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

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 112,9% (2012г.: 95,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 137,5% (2012г.: 102,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 77,6% (2012г.: 78,5%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные

выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения:  
(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2013 года</b>					
Средства клиентов	2424456	1182719	1729591	1259806	<b>6596572</b>
Финансовые гарантии	23699	3856	6703	12545	<b>46803</b>
Неиспользованные кредитные ли- нии	44426	120379	101954	92363	<b>359122</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам</b>	<b>2492581</b>	<b>1306954</b>	<b>1838248</b>	<b>1364714</b>	<b>7002497</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2012 года</b>					
Средства других банков	-	61	-	-	<b>61</b>
Средства клиентов	2465317	1506954	1294346	655322	<b>5921939</b>
Выпущенные долговые ценные бу- маги	2099	-	-	-	<b>2099</b>
Финансовые гарантии	5000	14309	37907	8132	<b>65348</b>
Неиспользованные кредитные ли- нии	13827	43568	82226	103466	<b>243087</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам</b>	<b>2486243</b>	<b>1564892</b>	<b>1414479</b>	<b>766920</b>	<b>6232534</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Активы и обязательства	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквивален- ты	1945349	-	-	-	<b>1945349</b>
Обязательные резервы на счетах Банке России	59353	-	-	-	<b>59353</b>
Средства в других банках	2023	-	-	-	<b>2023</b>
Кредиты клиентам	50994	334970	559006	3550174	<b>4495144</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	303291	-	-	-	<b>303291</b>
<b>Итого денежных финансовых ак- тивов</b>	<b>2361010</b>	<b>334970</b>	<b>559006</b>	<b>3550174</b>	<b>6805160</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	2424456	1182719	1729591	1259806	<b>6596572</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>2424456</b>	<b>1182719</b>	<b>1729591</b>	<b>1259806</b>	<b>6596572</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(63446)</b>	<b>(847749)</b>	<b>(1170585)</b>	<b>2290368</b>	<b>208588</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>	<b>(63446)</b>	<b>(911195)</b>	<b>(2081780)</b>	<b>208588</b>	

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

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1534635	-	-	-	<b>1534635</b>
Обязательные резервы на счетах Банке России	66012	-	-	-	<b>66012</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3315	-	-	-	<b>3315</b>
Средства в других банках	456	-	-	-	<b>456</b>
Кредиты клиентам	74766	477506	663772	3088793	<b>4304837</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153078	-	-	-	<b>153078</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1832262</b>	<b>477506</b>	<b>663772</b>	<b>3088793</b>	<b>6062333</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	-	61	-	-	<b>61</b>
Средства клиентов	2465317	1506954	1294346	655322	<b>5921939</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2099	-	-	-	<b>2099</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>2467416</b>	<b>1507015</b>	<b>1294346</b>	<b>655322</b>	<b>5924099</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(635154)</b>	<b>(1029509)</b>	<b>(630574)</b>	<b>2433471</b>	<b>138234</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(635154)</b>	<b>(1664663)</b>	<b>(2295237)</b>	<b>138234</b>	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

### ***Операционный риск***

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

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

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

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

### ***Правовой риск***

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 28. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 738821 тысячу рублей (2012г.: 692708 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Основной капитал	408355	362208
Дополнительный капитал	330466	330501
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	(1)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>738821</b>	<b>692708</b>

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 29. Условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В 2013 году Банк участвовал в 100 судебных процессах. В качестве истца Банк участвовал в 85 судебных процессах, из них 10 судебных дел связаны с банкротством (несостоятельностью) заемщиков, остальные связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество. По всем делам о банкротстве требования Банка включены в реестр кредиторов в соответствии с законодательством. По всем исковым заявлениям о взыскании задолженности и обращении взыскания вынесены положительные решения в пользу Банка. За 2013 год к Банку было предъявлено 15 исковых заявлений, ни одно из исковых заявлений удовлетворено не было.

### ***Налоговое законодательство***

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### ***Обязательства по операционной аренде***

Далее, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	3635	4203
От 1 до 5 лет	5666	7815
Более 5 лет	858	1122
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>10159</b>	<b>13140</b>

### ***Обязательства капитального характера***

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел договор об инвестиционной деятельности. Предметом договора является инвестиционная деятельность в форме капитальных вложений для осуществления строительства административного здания. После сдачи объекта в эксплуатацию заказчик передает Банку в собственность административное здание со встроенной автостоянкой пристроенной к существующему одноэтажному зданию административного назначения, общей площадью 1492,5 м<sup>2</sup>.



### ***Соблюдение особых условий***

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

### ***Обязательства кредитного характера***

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

*(в тысячах рублей)*

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	342229	234483
Неиспользованные кредитные линии	16893	8604
Гарантии выданные	46803	65348
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>405925</b>	<b>308435</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6707)	(4800)
<b>Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера</b>	<b>399218</b>	<b>303635</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 399218 тысяч рублей (2012г.: 303635 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

*(в тысячах рублей)*

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Рубли	405925	308435
<b>Итого</b>	<b>405925</b>	<b>308435</b>

### ***Заложенные активы***

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 59353 тысячи рублей (2012г.: 66012 тысячи рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использова-

ны профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

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

Анализ этих ставок представлен далее: *(процентов годовых)*

	2013		2012	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 11 до 17	-	от 9 до 17	13
Кредиты физическим лицам	от 9 до 24	-	от 10 до 22	-
Кредиты по Федеральной программе ипотечного кредитования	от 10,5 до 13,25	-	от 10,6 до 24	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для но-

вых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2013		2012	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,1 до 9,5	от 0,01 до 3	от 0,1 до 10,5	от 0,05 до 4
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 2	-	от 0,25 до 2	-
- депозиты юридических лиц	от 1,0 до 10,5	-	от 5,5 до 10,3	-
- срочные депозиты физических лиц	от 6,0 до 9,5	от 1,3 до 3	от 5,25 до 10,5	от 2,5 до 4
- депозиты до востребования физических лиц	0,1	0,01	0,1	0,05

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

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b><i>Денежные средства и их эквиваленты</i></b>				
Наличные средства	248755	248755	250509	250509
Остатки по счетам в Банке России	1616317	1616317	1213865	1213865
Корреспондентские счета	80277	80277	70261	70261
<b><i>Средства в других банках</i></b>				
Кредиты и депозиты в других банках	2023	2023	456	456
<b><i>Кредиты и дебиторская задолженность</i></b>				
Корпоративные кредиты	1497270	1497270	1697943	1697943
Кредитование индивидуальных предпринимателей (малого бизнеса)	334815	334815	285386	285386
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1283367	1284928	1277819	1281229
Ипотечные кредиты	1360521	1360521	948094	948094
Кредиты государственным и муниципальным организациям	18723	18723	95288	95288
Дебиторская задолженность	448	448	307	307
<b><i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)</i></b>	-	-	3315	3315

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	303291	303291	153078	153078
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6745807</b>	<b>6747368</b>	<b>5996321</b>	<b>5999731</b>
<b>Средства других банков</b>				
Корреспондентские счета других банков	-	-	61	61
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	87336	87336	60133	60133
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1597650	1597650	1476679	1476679
Срочные депозиты прочих юридических лиц	116000	116000	120000	120000
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	731128	731128	919889	919889
Срочные вклады физических лиц	4056116	4056116	3336622	3336622
Прочие счета клиентов	8342	8342	8616	8616
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
Векселя	-	-	2099	2099
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6596572</b>	<b>6596572</b>	<b>5924099</b>	<b>5924099</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 31. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами: *(в тысячах рублей)*

	2013			2012		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов до создания резервов	-	318	16816	-	520	14274
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(31)	-	-	(22)
Общая сумма кредитов после создания резервов	-	318	16785	-	520	14252
Общая сумма средств клиентов	84251	3275	55328	61650	9065	53786

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами: *(в тысячах рублей)*

	2013			2012		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	33	351	-	31	195
Процентные расходы	5439	581	5224	11018	480	3380
Административные и прочие операционные расходы		207		-	143	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее: *(в тысячах рублей)*

	2013		2012	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	5038	435	10470
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	4933	211	8728

Выплаты основному управленческому составу по видам вознаграждения представлены следующим образом: *(в тысячах рублей)*

№ п/п	Виды вознаграждений	Вознаграждения основному управленческому составу					
		Совет директоров		Правление		Иной управленческий состав	
		2013	2012	2013	2012	2013	2012
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	1762	2069	18482	16067	25516	24688
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	-	-	17027	16061	25513	24688
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	1442	-	-	-
1.3.	Вознаграждение в соответствии с решением общего собрания акционеров	1759	2069	-	-	-	-
1.4	Вознаграждения прочие	3	-	13	6	3	-
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

К основному управленческому составу Банка отнесены члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, заместитель главного бухгалтера Банка, руководители и главные бухгалтеры филиалов, а также их заместители.

Выплаты основному управленческому составу Банка увеличились в 2013 году по сравнению с 2012 годом на 2936 тыс. рублей в связи с увеличением заработной платы с 1 октября 2013 года, начислением вознаграждения по итогам работы за 2012 год и вознаграждения по окончании трудовой деятельности.

Списочная численность персонала Банка составила 420 человек, в том числе основной управленческий персонал – 39 человек.

Основному управленческому составу выплачивались краткосрочные вознаграждения (оплата труда в течение отчетного периода, ежегодно оплачиваемый отпуск, премии в соответствии с Положением о премировании, принятом в Банке) и вознаграждения по окончании трудовой деятельности. По сравнению с 2012 годом в 2013 году изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому составу не было.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 32. События после отчетной даты**

По итогам 2013 года, Банком планируется включить в повестку дня годового общего собрания акционеров вопрос о выплате дивидендов в размере 25 копеек на 1 акцию.

За предыдущие годы (за последние пять лет) по решению годовых общих собраний акционеров, Банком выплачивались дивиденды в следующих размерах:

2008 год - 25 копеек на одну акцию;

2009 год решение по выплате дивидендов не было принято;

2010 год - 10 копеек на одну акцию;  
2011 год - 20 копеек на одну акцию;  
2012 год - 25 копеек на одну акцию.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 33. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства**

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

#### ***Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности***

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

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

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

#### ***Налог на прибыль.***

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### ***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

#### ***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

***Принцип непрерывно действующей организации***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.