

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года,  
и аудиторское заключение

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении .....	6
Отчет о совокупном доходе .....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	10

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Принципы представления отчетности.....	13
4. Основные принципы учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
7. Средства в других банках.....	30
8. Кредиты клиентам .....	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	36
10. Инвестиционная недвижимость .....	37
11. Основные средства .....	38
12. Прочие активы .....	39
13. Средства других банков .....	40
14. Средства клиентов.....	41
15. Прочие обязательства .....	42
16. Уставный капитал.....	42
17. Дополнительный капитал .....	43
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	43
19. Процентные доходы и расходы .....	43
20. Комиссионные доходы и расходы.....	44
21. Операционные расходы .....	44
22. Налог на прибыль .....	44
23. Управление рисками .....	46
24. Управление капиталом .....	58
25. Условные обязательства .....	58
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	61
28. Операции со связанными сторонами .....	63

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Участникам и Наблюдательному совету КБ «Кубань Кредит» ООО

#### Аудируемое лицо

Коммерческий Банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (КБ «Кубань Кредит» ООО)

Зарегистрирован МНС России и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1022300003703, о чем выдано свидетельство от 03.12.2002 серия 23 № 003214388.

Место нахождения головного офиса КБ «Кубань Кредит» ООО: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом 46/ул. Красноармейская, дом 32.

#### Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности КБ «Кубань Кредит» ООО, состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2013 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности.

#### Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство КБ «Кубань Кредит» ООО несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

## Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «Кубань Кредит» ООО по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

22 мая 2014 года

Всего сброшюровано 62 листов.



Д.А. Тарадов

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовка финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 30 апреля 2014 года и подписана от имени руководства Банка:

  
Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления



  
Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

КБ «Кубань Кредит» ООО  
Российская Федерация, г. Краснодар  
30 апреля 2014 года

КБ «Кубань Кредит» ООО  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	9 863 445	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России		403 212	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 467 233	2 933 592
Средства в других банках	7	7 796 470	4 928 348
Кредиты клиентам	8	29 952 547	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	100 000	50 000
Инвестиционная недвижимость	10	897 704	1 148 708
Основные средства	11	3 116 050	2 678 370
Прочие активы	12	395 997	421 956
Текущие налоговые активы		-	14 881
Отложенные налоговые активы	22	5 203	-
<b>Итого активов</b>		<b>55 997 861</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	494 316	208 226
Средства клиентов	14	49 628 283	36 947 422
Прочие обязательства	15	317 273	178 393
Текущие налоговые обязательства		27 023	-
Отложенные налоговые обязательства	22	-	22 290
<b>Итого обязательств</b>		<b>50 466 895</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	16	265 292	265 292
Дополнительный капитал	17	1 842 911	1 642 911
Нераспределенная прибыль		3 422 763	2 846 757
<b>Итого капитала</b>		<b>5 530 966</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>55 997 861</b>	<b>42 111 291</b>



Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления

  
Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

КБ «Кубань Кредит» ООО  
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	19	5 229 718	3 830 049
Процентные расходы	19	(2 738 103)	(1 882 930)
Чистые процентные доходы		2 491 615	1 947 119
Резерв под обесценение кредитов клиентов	8	(262 424)	(317 768)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		2 229 191	1 629 351
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 683)	36 639
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		87 033	58 180
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(55 996)	(2 287)
Комиссионные доходы	20	843 620	636 962
Комиссионные расходы	20	(93 300)	(83 406)
Резерв под обесценение прочих активов	12	(11 304)	(2 586)
Дивиденды полученные		17	467
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		90 512	94 351
Прочие операционные доходы		42 597	46 108
Операционные доходы		3 120 687	2 413 779
Операционные расходы	21	(2 378 200)	(1 977 088)
Прибыль до налогообложения		742 487	436 691
Расходы по налогу на прибыль	22	(166 481)	(100 211)
Чистая прибыль		576 006	336 480
Итого совокупный доход		576 006	336 480

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2013	2012
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	5 166 276	3 820 118
Проценты уплаченные	(2 557 903)	(1 678 232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющимися в наличии для продажи	(7 465)	1 052
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	87 033	58 180
Комиссии полученные	843 620	636 962
Комиссии уплаченные	(93 300)	(83 406)
Доходы, полученные от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	90 512	94 351
Прочие операционные доходы	42 082	44 565
Операционные расходы	(2 148 001)	(1 799 254)
Уплаченный налог на прибыль	(152 070)	(75 976)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 270 784</b>	<b>1 018 360</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(17 777)	(96 966)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(536 780)	(349 055)
Средства в других банках	(2 846 337)	(1 809 722)
Кредиты клиентам	(4 919 520)	(6 824 658)
Прочие активы	(34 807)	(119 467)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	285 173	208 516
Средства клиентов	12 435 601	8 344 682
Прочие обязательства	49 555	(4 125)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>5 685 892</b>	<b>367 565</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Выручка от реализации основных средств	532	2 007
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(329 448)	(569 314)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 9)	(100 000)	(50 000)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	52 921	-
Выручка от реализации дочерней компании	10	-
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(375 985)</b>	<b>(617 307)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взнос участника Банка (Примечание 17)	200 000	366 000
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>200 000</b>	<b>366 000</b>

Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



	2013	2012
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	35 358	(8 283)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	5 545 265	107 975
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 318 180	4 210 205
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	9 863 445	4 318 180

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления



30 апреля 2014 года

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

**КБ «Кубань Кредит» ООО**

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	265 292	1 276 911	2 510 277	4 052 480
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 17)	-	366 000	-	366 000
Итого операций с участниками Банка	-	366 000	-	366 000
Совокупный доход за 2012 год	-	-	336 480	336 480
Остаток на 31 декабря 2012 года	265 292	1 642 911	2 846 757	4 754 960
Внос участника Банка денежными средствами (Примечание 17)	-	200 000	-	200 000
Итого операций с участниками Банка	-	200 000	-	200 000
Совокупный доход за 2013 год	-	-	576 006	576 006
Остаток на 31 декабря 2013 года	265 292	1 842 911	3 422 763	5 530 966

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления



Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

Примечания на страницах с 11 по 67 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**1. Основная деятельность Банка**

КБ «Кубань Кредит» ООО (далее - Банк) был учрежден в 1993 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) в 2008 году. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданную Банком России в 2008 году.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации региональных банков «Россия», Торгово-промышленной палаты Краснодарского края, Российского союза промышленников и предпринимателей, Системы быстрых денежных переводов «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Лидер» и «Анелик», Международной платежной системы «Visa» в качестве ассоциированного члена и Международной платежной системы «MasterCard» в качестве аффилированного члена и аккредитованным банком Агентства по страхованию вкладов.

В 2011 году Банк стал членом Секции валютного рынка ЗАО «ММВБ», вошел в Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.), открыл корреспондентские счета в банке-нерезиденте VTB Bank (Deutschland) AG. Также Банком внедрена система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) по валютным операциям.

В 2012 году Банком получена лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом № 32.

Начиная с декабря 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 1 907 человек (2012 г.: 1 638 человек).

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Бударин В.К.	84,50	84,50
Кандинер Е.Г.	5,60	5,60
Бударина В.В.	3,70	3,70
Бударин Д.В.	3,00	3,00
ЗАО «Кубанская марка»	2,39	2,39
Трофименко Л.И.	0,36	0,36
Бударин В.В.	0,22	0,22
Бударина Г.И.	0,17	0,17
Сытников В.Е.	0,06	0,06
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

На 31 декабря 2013 года под контролем членов Наблюдательного совета находилось 90,1% уставного капитала (2012 г.: 90,1% уставного капитала).

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной

инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

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

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

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

### Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения**

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4 и 8.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств сроком погашения от 1 до 6 месяцев для покрытия соответствующих обязательств Банка.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

**Изменения в учетной политике**

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
  - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
  - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
  - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии

в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

#### **МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
  - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
  - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

#### **Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой компании, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику.



Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка, вложения в которые отражены по стоимости приобретения:

Название	Страна регистрации	Вид деятельности	Доля участия	Дата приобретения	Сумма инвестиций	
					2013	2012
ООО «Капитал-Сервис»	Россия	Сдача внаем недвижимости	100,0%	06.02.2008	-	10
ЗПИФ недвижимости «КубаньФинанс-Недвижимость»	Россия	Инвестиционный фонд	100,0%	11.04.2013	100 000	-
ИПИФ облигаций «КубаньФинанс-Облигации»	Россия	Инвестиционный фонд	100,0%	13.07.2012	-	50 000

В соответствие с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010, по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк подготовил годовую консолидированную финансовую отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

#### 4. Основные принципы учетной политики

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

##### *Обязательные резервы на счетах в Банке России*

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

##### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

##### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Справедливая стоимость**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы 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.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Отделом по работе с недвижимостью Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Управление финансовой отчетности и риск-менеджмента анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Управление финансовой отчетности и риск-менеджмента проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 26).

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в отчете о совокупном доходе по строке дивиденды, полученные в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат, и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

#### **Средства в других банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

#### **Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 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.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в дочерние компании. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по цене приобретения.

Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе отдельной строкой в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

#### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым

активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

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

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

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

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и средства клиентов.

*Средства других банков.* Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

*Средства клиентов.* Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

*Выпущенные долговые ценные бумаги.* Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

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

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражена по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется по методу равномерного списания в течение 100 лет. На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения инвестиционной недвижимости. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу инвестиционной недвижимости и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость инвестиционной недвижимости превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость инвестиционной недвижимости уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.



На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств (за исключением зданий, отражаемых по переоцененной стоимости). Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

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

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 100 лет;
- Мебель и оборудование - 7,5 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Оборудование и транспорт в финансовой аренде - 5-8 лет.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### **Обесценение нефинансовых активов**

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов, проверяется на каждую отчетную дату с целью определения признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость.

Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из двух величин: ценности от использования и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу.

Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает его оценку возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат.

### **Финансовая аренда - Банк в качестве лизингополучателя**

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме равной справедливой стоимости арендованного имущества или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка

по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашениями обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

#### ***Операционная аренда - Банк в качестве арендатора***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### ***Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя***

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

#### ***Уставный капитал***

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

В соответствии с законодательством Российской Федерации участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников. При этом ему должна быть выплачена стоимость части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале общества в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и учредительными документами общества. Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других его участников или общества.

#### ***Распределение чистой прибыли между участниками***

Чистая прибыль к распределению между участниками отражается как распределение прибыли на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно. Информация о чистой прибыли, распределенной между участниками, раскрывается в отчетности, если она была рекомендована до конца отчетного периода, а также рекомендована или объявлена после конца отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### ***Условные активы и обязательства***

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

#### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на совокупный доход Банка, в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе совокупного дохода Банка.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта и драгоценные металлы**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о совокупном доходе. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

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

	2013	2012
Наличные средства	5 035 490	3 006 585
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 810 695	1 282 685
Корреспондентские счета в банках других стран	17 260	28 910
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 863 445</b>	<b>4 318 180</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговые ценные бумаги.

	2013	2012
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	860 195	1 534 750
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 607 038	1 387 120
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	-	11 722
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 467 233</b>	<b>2 933 592</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения с марта 2014 года по июль 2015 года (2012 г.: с марта 2013 года по январь 2015 года), купонный доход от 6,88% до 7,10% годовых в зависимости от выпуска (2012 г.: от 6,88% до 13,25%) и доходность к погашению от 5,59% до 6,03% годовых (2012 г.: от 6,29% до 10,90% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июля 2014 года по сентябрь 2032 года (2012 г.: с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,20% до 11,25% годовых (2012 г.: от 6,75% до 12,50% годовых) и доходность к погашению от 7,25% до 12,01% годовых (2012 г.: от 4,86% до 11,67% годовых).

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	860 195
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО Газпромбанк	BBB-	Baa3	BBB-	505 935
- ОАО «ВТБ»	BBB-	Baa2	BBB	457 816
- ОАО «МСП Банк»	-	Baa2	BBB+	379 233
- ОАО КБ «Центр-инвест»	-	Ba3	-	244 620
- Государственная корпорация ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa1	BBB+	237 028
- ООО «Газпром Капитал»	-	-	BBB	235 039
- КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	103 801
- ОАО «Банк ЗЕНИТ»	BB-	Ba3	-	101 413
- ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	-	-	B	65 445
- ОАО «СКБ-Банк»	B	B2	-	62 553
- ООО «СБ Банк»	-	B3	B	50 761
- ОАО АИКБ «Татфондбанк»	-	B3	-	50 443
- ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	50 371
- ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»	BBB+	Baa3	-	50 038
- ООО ЛК «Уралсиб»	B+	-	-	12 542
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>3 467 233</b>

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	1 534 750
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Государственная корпорация ВНЕШЭКОНОМБАНК	BBB	Baa1	BBB	242 710
- ОАО Газпромбанк	-	Baa3	BBB-	194 503
- КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	104 174
- ОАО АКБ Содействия коммерции и бизнесу	B	-	B1	103 052
- ОАО «Банк ЗЕНИТ»	B+	Ba3	-	101 819
- ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	-	-	B	52 041
- АКБ «ПРОБИЗНЕСБАНК» (ОАО)	B-	B2	-	51 950
- ОАО «АК БАРС БАНК»	BB-	B1	-	50 978
- ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	50 928
- ОАО «Банк Северный морской путь»	-	B3	-	50 316
- ЗАО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ»	BBB+	Baa3	-	50 119
- АКБ «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОАО)	-	B2	-	50 117
- ОАО «МДМ Банк»	BB-	Ba2	BB-	49 850
- ОАО «Газпром Нефть»	-	Baa3	BBB-	47 381
- ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	BB+	Ba2	BB	45 835
- ОАО «Банк Петрокоммерц»	-	Ba3	B+	41 630
- ОАО «Энел ОГК-5»	-	Ba3	-	35 377
- ООО «Русфинанс Банк»	BBB+	Ba1	-	34 859
- Лизинговая компания «УРАЛСИБ»	BB-	-	-	29 481
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>2 921 870</b>

## 7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты, предоставленные другим банкам	2 366 950	1 227 432
Расчетные счета на фондовых биржах	2 061 940	21 742
Учтенные векселя	2 034 506	1 705 017
Текущие счета в других банках	1 333 074	273 531
Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 700 626
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>7 796 470</b>	<b>4 928 348</b>

Расчетные счета на фондовых биржах представляют собой средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и предназначенные для осуществления расчетов по валютным сделкам.

Учтенные векселя представлены дисконтными долговыми ценными бумагами крупных российских банков с номиналом в рублях (2012 г.: в рублях и долларах), сроком погашения с января по октябрь 2014 года (2012 г.: с января по сентябрь 2013 года) и доходностью от 7,7% до 10,4% годовых (2012 г.: от 4,1% до 9,2%)

Ниже приведены условия депозитов, размещенных в Банке России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2012
28.12.2012	10.01.2013	4,5%	1 700 000
<b>Итого</b>			<b>1 700 000</b>

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года показал, что все представленные средства в других банках в общей сумме 7 796 470 тысяч рублей (2012 г.: 4 928 348 тысяч рублей) обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки, превышающие 10% капитала Банка, четырех банков-контрагентов (2012 г.: трех банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2013 года составила 4 708 919 тысяч рублей или 60,4% от общей суммы средств в других банках (2012 г.: 2 878 544 тысячи рублей или 58,7% от общей суммы средств в других банках).

## 8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты строительным компаниям	12 655 958	12 195 508
Корпоративные кредиты	9 608 427	8 488 697
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	4 532 684	2 502 756
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 387 244	2 404 315
Потребительские кредиты физическим лицам	805 124	415 011
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 036 890)	(774 466)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>29 952 547</b>	<b>25 231 821</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 138 649 тысяч рублей (2012 г.: 102 798 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам на сумму 524 571 тысяча рублей (2012 г.: 241 888 тысяч рублей) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредитам ОАО «МСП Банк» (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам на сумму 49 110 тысяч рублей (2012 г.: отсутствовали) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по кредиту Банка России (Примечание 13).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Кредиты строи- тельным компаниям	Корпо- ративные кредиты	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года</b>	<b>191 219</b>	<b>232 751</b>	<b>26 447</b>	<b>6 281</b>	<b>456 698</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	141 617	122 327	38 026	15 798	317 768
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>332 836</b>	<b>355 078</b>	<b>64 473</b>	<b>22 079</b>	<b>774 466</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	54 784	114 314	63 861	29 465	262 424
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>387 620</b>	<b>469 392</b>	<b>128 334</b>	<b>51 544</b>	<b>1 036 890</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	12 655 958	40,8	12 195 508	46,9
Финансовые услуги	7 046 771	22,7	6 302 849	24,2
Физические лица	4 192 368	13,5	2 819 326	10,8
Сельское хозяйство	2 309 961	7,6	1 801 742	6,9
Обрабатывающее производство	2 171 829	7,0	1 020 875	3,9
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 249 102	4,0	822 380	3,2
Торговля	703 316	2,3	587 357	2,3
Прочее	660 132	2,1	456 250	1,8
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>30 989 437</b>	<b>100,0</b>	<b>26 006 287</b>	<b>100,0</b>

Финансовые услуги включают в себя лизинговые и риэлторские компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 19 заемщиков (2012 г.: 20 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 16 092 063 тысячи рублей или 51,9% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 15 504 384 тысячи рублей или 59,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты строительным компаниям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	12 136 332	373 791	11 762 541	3,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	519 626	13 829	505 797	2,7%
<b>Итого кредитов строительным компаниям</b>	<b>12 655 958</b>	<b>387 620</b>	<b>12 268 338</b>	<b>3,1%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 608 427	469 392	9 139 035	4,9%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>9 608 427</b>	<b>469 392</b>	<b>9 139 035</b>	<b>4,9%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 523 042	118 692	4 404 350	2,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	39	39	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	9 603	9 603	-	100,0%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>4 532 684</b>	<b>128 334</b>	<b>4 404 350</b>	<b>2,8%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	3 377 601	-	3 377 601	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 744	-	7 744	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 899	-	1 899	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>3 387 244</b>	<b>-</b>	<b>3 387 244</b>	<b>-</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	786 035	43 598	742 437	5,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	11 436	849	10 587	7,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 069	3 513	556	86,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 639	2 639	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	945	945	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>805 124</b>	<b>51 544</b>	<b>753 580</b>	<b>6,4%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>30 989 437</b>	<b>1 036 890</b>	<b>29 952 547</b>	<b>3,3%</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты строительным компаниям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	10 934 759	301 914	10 632 845	2,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 260 749	30 922	1 229 827	2,5%
<b>Итого кредитов строительным компаниям</b>	<b>12 195 508</b>	<b>332 836</b>	<b>11 862 672</b>	<b>2,7%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 488 697	355 078	8 133 619	4,2%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>8 488 697</b>	<b>355 078</b>	<b>8 133 619</b>	<b>4,2%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 501 693	64 002	2 437 691	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	1 063	471	592	44,3%
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу</b>	<b>2 502 756</b>	<b>64 473</b>	<b>2 438 283</b>	<b>2,6%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 404 315	-	2 404 315	-
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 404 315</b>	<b>-</b>	<b>2 404 315</b>	<b>-</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	413 520	21 779	391 741	5,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 020	27	993	2,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	210	12	198	5,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	93	93	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	168	168	-	100,0%
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>415 011</b>	<b>22 079</b>	<b>392 932</b>	<b>5,3%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>26 006 287</b>	<b>774 466</b>	<b>25 231 821</b>	<b>3,0%</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

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

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты строительным компаниям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	9 398 464	5 215 471	3 482 358	1 615 540	62 435	19 774 268
Права требования	944 391	2 176 334	61 099	1 697 445	1 166	4 880 435
Не обращающиеся ценные бумаги	1 121 648	826 909	76 989	-	-	2 025 546
Поручительства	22 384	255 888	367 638	29 631	354 947	1 030 488
Автотранспорт	72 251	315 044	332 641	-	32 839	752 775
Прочие активы	63 440	524 297	28 860	-	-	616 597
Товары в обороте	55 552	85 801	121 747	-	-	263 100
Оборудование	45 036	121 140	45 731	-	-	211 907
Необеспеченные кредиты	932 792	87 543	15 621	44 628	353 737	1 434 321
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>12 655 958</b>	<b>9 608 427</b>	<b>4 532 684</b>	<b>3 387 244</b>	<b>805 124</b>	<b>30 989 437</b>

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты строительным компаниям	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	10 012 252	4 605 572	1 668 974	978 214	35 779	17 300 791
Права требования	344 133	1 348 238	72 495	1 319 585	1 689	3 086 140
Прочие активы	103 061	1 465 311	11 191	-	-	1 579 563
Не обращающиеся ценные бумаги	503 738	700 688	60 469	-	-	1 264 895
Поручительства	427 270	18 239	281 787	33 592	211 628	972 516
Автотранспорт	310 925	303 018	275 522	-	19 269	908 734
Товары в обороте	243 943	47 631	83 533	-	-	375 107
Оборудование	47 052	-	16 698	-	-	63 750
Необеспеченные кредиты	203 134	-	32 087	72 924	146 646	454 791
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>12 195 508</b>	<b>8 488 697</b>	<b>2 502 756</b>	<b>2 404 315</b>	<b>415 011</b>	<b>26 006 287</b>

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

	2013	2012
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционного фонда	100 000	50 000
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>100 000</b>	<b>50 000</b>

В апреле 2013 года Банк приобрел 100% долю в Закрытом паевом инвестиционном фонде недвижимости «КубаньФинанс-Недвижимость» на общую сумму 100 000 тысяч рублей.

В июле 2012 года Банк приобрел 100% долю в Интервальном паевом инвестиционном фонде облигаций «КубаньФинанс-Облигации» на общую сумму 50 000 тысяч рублей. В течение 2013 года паи фонда были полностью погашены.

Перечисленные выше фонды находятся под управлением управляющей компании ООО «УК «КубаньФинанс».

Ниже представлена примерная структура портфеля Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «КубаньФинанс-Недвижимость» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Название	Доля, %
Имущественные права	99,0
Денежные средства и их эквиваленты	1,0

Ниже представлена примерная структура портфеля Интервального паевого инвестиционного фонда облигаций «КубаньФинанс-Облигации» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Название	Доля, %
Корпоративные облигации	99,3
Денежные средства	0,7

## 10. Инвестиционная недвижимость

	Здания
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 148 708</b>
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2013 года	1 205 569
Перевод в основные средства	(304 806)
Перевод из основных средств	49 898
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>950 661</b>
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2013 года	56 861
Амортизационные отчисления	9 379
Перевод в основные средства	(14 624)
Перевод из основных средств	1 341
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>52 957</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>897 704</b>

	Здания
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 007 073</b>
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2012 года	1 054 118
Перевод в основные средства	(25 453)
Перевод из основных средств	176 904
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 205 569</b>
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	47 045
Амортизационные отчисления	11 096
Перевод в основные средства	(2 239)
Перевод из основных средств	959
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>56 861</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 148 708</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, сдаваемые в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года находится в диапазоне от 716 926 тысяч рублей до 969 959 тысяч рублей (2012 г.: от 992 269 тысяч рублей до 1 271 893 тысяч рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной независимым оценщиком и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 23 690 тысяч рублей (2012 г.: 31 318 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2013 год составила 90 512 тысяч рублей (2012 г.: 94 351 тысяча рублей).

## 11. Основные средства

	Земля и здания	Мебель и обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 392 422</b>	<b>244 436</b>	<b>25 794</b>	<b>15 718</b>	<b>2 678 370</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	2 508 285	467 680	46 195	15 718	3 037 878
Приобретение	180 497	123 841	8 513	16 597	329 448
Выбытие	(13 585)	(27 395)	(2 244)	(33)	(43 257)
Перевод из инвестиционной недвижимости	304 806	-	-	-	304 806
Перевод в инвестиционную недвижимость	(49 898)	-	-	-	(49 898)
Перевод между группами	12 099	-	-	(12 099)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 942 204</b>	<b>564 126</b>	<b>52 464</b>	<b>20 183</b>	<b>3 578 977</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2013 года	115 863	223 244	20 401	-	359 508
Амортизационные отчисления	28 451	62 893	8 643	-	99 987
Выбытие	(409)	(7 454)	(1 988)	-	(9 851)
Перевод из инвестиционной недвижимости	14 624	-	-	-	14 624
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 341)	-	-	-	(1 341)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>157 188</b>	<b>278 683</b>	<b>27 056</b>		<b>462 927</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 785 016</b>	<b>285 443</b>	<b>25 408</b>	<b>20 183</b>	<b>3 116 050</b>
	Земля и здания	Мебель и обору- дование	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 157 915</b>	<b>192 947</b>	<b>11 870</b>	<b>4 931</b>	<b>2 367 663</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	2 249 418	366 724	37 777	4 931	2 658 850
Приобретение	411 408	120 902	23 411	13 593	569 314
Выбытие	(3 812)	(19 946)	(14 993)	(84)	(38 835)
Перевод из инвестиционной недвижимости	25 453	-	-	-	25 453
Перевод в инвестиционную недвижимость	(176 904)	-	-	-	(176 904)
Перевод между группами	2 722	-	-	(2 722)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 508 285</b>	<b>467 680</b>	<b>46 195</b>	<b>15 718</b>	<b>3 037 878</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2012 года	91 503	173 777	25 907	-	291 187
Амортизационные отчисления	23 161	56 709	8 574	-	88 444
Выбытие	(81)	(7 242)	(14 080)	-	(21 403)
Перевод из инвестиционной недвижимости	2 239	-	-	-	2 239
Перевод в инвестиционную недвижимость	(959)	-	-	-	(959)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>115 863</b>	<b>223 244</b>	<b>20 401</b>	<b>-</b>	<b>359 508</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 392 422</b>	<b>244 436</b>	<b>25 794</b>	<b>15 718</b>	<b>2 678 370</b>

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемые основные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга). Балансовая стоимость основных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила:

	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	22 197	22 197
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 860	1 860

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде составила 1 632 тысячи рублей (2012 г.: 12 845 тысяч рублей), в том числе краткосрочная часть 1 579 тысяч рублей, долгосрочная часть 54 тысячи рублей (2012 г.: краткосрочная часть 10 680 тысяч рублей, долгосрочная часть 2 165 тысяч рублей). Ежегодные платежи по аренде оборудования и транспорта составили 7 283 тысячи рублей (2012 г.: 21 946 тысяч рублей), с учетом (средней) периодической процентной ставки 13,0% годовых (2012 г.: 12,2% годовых). Платежи по аренде выплачиваются ежемесячно.

## 12. Прочие активы

	2013	2012
Драгоценные металлы	252 767	268 699
Авансовые платежи	54 333	66 431
Расчеты по пластиковым картам	50 953	39 969
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	19 500	3 784
Расчеты за памятные монеты	12 704	15 845
Дебиторская задолженность	12 204	33 767
Инвестиции в дочерние компании	-	10
Прочее	14 799	5 072
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(21 263)	(11 621)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>395 997</b>	<b>421 956</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	Авансовые платежи	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года</b>	<b>50</b>	<b>9 404</b>	<b>9 454</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	181	2 405	2 586
Прочие активы, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(419)	(419)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года</b>	<b>231</b>	<b>11 390</b>	<b>11 621</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	6 902	4 402	11 304
Прочие активы, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	(1 662)	(1 662)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года</b>	<b>7 133</b>	<b>14 130</b>	<b>21 263</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяца	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	252 767	-	-	-	-	252 767
Расчеты по пластиковым картам	50 953	-	-	-	-	50 953
Дебиторская задолженность	12 021	5	47	68	63	12 204
Расчеты за памятные монеты	12 704	-	-	-	-	12 704
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(13 947)	(5)	(47)	(68)	(63)	(14 130)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>314 498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>314 498</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяца	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Драгоценные металлы	268 699	-	-	-	-	268 699
Расчеты по пластиковым картам	39 969	-	-	-	-	39 969
Дебиторская задолженность	32 046	366	188	899	268	33 767
Расчеты за памятные монеты	15 845	-	-	-	-	15 845
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(9 859)	(176)	(188)	(899)	(268)	(11 390)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>346 700</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>346 890</b>

### 13. Средства других банков

	2013	2012
Текущие кредиты других банков	464 264	208 226
Кредит, полученный от Банка России	30 052	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>494 316</b>	<b>208 226</b>

Текущие кредиты других банков в сумме 452 500 тысяч рублей (2012 г.: 200 000 тысяч рублей) представляют собой средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства.



Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от ОАО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
06.08.2013	05.05.2020	7,75%	110 000
31.07.2012	01.10.2015	10,0%	100 000
18.12.2012	11.12.2017	10,0%	100 000
12.04.2013	20.03.2018	10,0%	100 000
28.08.2013	05.05.2020	7,75%	40 000
09.12.2013	24.10.2016	9,75%	2 500
<b>Итого</b>			<b>452 500</b>

Ниже приведены условия кредитов, привлеченных от ОАО «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
31.07.2012	01.10.2015	10,0%	100 000
18.12.2012	11.12.2017	10,0%	100 000
<b>Итого</b>			<b>200 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 452 500 тысяч рублей (2012 г.: 200 000 тысяч рублей) были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (Примечание 8).

Ниже приведены условия кредита, полученного от Банка России:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	2013
30.07.2013	30.07.2014	5,75%	30 000
<b>Итого</b>			<b>30 000</b>

Кредит, полученный от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2013 года был фактически обеспечен правами требования по кредитам клиентам в общей сумме 49 110 тысяч рублей (2012 г.: отсутствуют) (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Банка (2012 г.: отсутствовали).

#### 14. Средства клиентов

	2013	2012
<b>Государственные предприятия</b>		
— Текущие/расчетные счета	6 995 581	3 256 349
— Срочные депозиты	360 178	378 179
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	7 417 979	6 180 524
— Срочные депозиты	4 770 553	2 326 686
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	2 655 467	2 296 259
— Срочные вклады	27 428 525	22 509 425
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>49 628 283</b>	<b>36 947 422</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	30 083 992	60,6	24 805 684	67,1
Государственные предприятия	7 355 759	14,8	3 634 528	9,8
Строительство	5 561 193	11,2	3 671 647	10,0
Торговля	2 414 095	4,9	1 784 341	4,8
Сфера услуг	1 052 339	2,1	778 899	2,1
Сельское хозяйство	836 499	1,7	665 436	1,8
Производство	680 826	1,4	621 741	1,7
Финансовые услуги	675 078	1,4	426 320	1,2
Транспорт	424 981	0,8	311 064	0,8
Прочее	543 521	1,1	247 762	0,7
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>49 628 283</b>	<b>100</b>	<b>36 947 422</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было три клиента (2012 г.: четыре клиента) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 11 138 273 тысячи рублей или 22,4% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 5 930 992 тысяч рублей или 16,1% от общей суммы средств клиентов).

#### 15. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Обязательства по оплате отпусков		129 897	65 588
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		41 890	23 181
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		75 851	24 320
Кредиторская задолженность		41 904	39 913
Выпущенные собственные векселя		15 143	1 000
Расчеты по пластиковым картам		2 381	2 686
Обязательства по финансовой аренде	11	1 632	12 845
Прочее		8 575	8 860
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>317 273</b>	<b>178 393</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные собственные векселя Банка включали дисконтные и расчетные векселя на сумму 15 143 тысячи рублей (2012 г.: 1 000 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по апрель 2015 года (2012 г.: в мае 2012 года).

#### 16. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции		Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
		Количество	инфляции		Количество	инфляции
Доли в уставном капитале	246 500 000	246 500	265 292	246 500 000	246 500	265 292
<b>Итого</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>265 292</b>	<b>246 500 000</b>	<b>246 500</b>	<b>265 292</b>

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### 17. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на 31 декабря 2013 года сформирован взносами участника Банка Бударина В.К. неденежными активами - недвижимым имуществом, земельным участком и незавершенным строительством, расположенным в г. Краснодаре и Краснодарском крае, по договорам дарения на общую сумму 1 264 911 тысяч рублей (2012 г.: 1 264 911 тысяч рублей), а также взносами денежных средств по договорам дарения на общую сумму 578 000 тысяч рублей (2012 г.: 378 000 тысяч рублей), из них в 2013 году внесено денежных средств на сумму 200 000 тысяч рублей (2012 г.: 366 000 тысяч рублей).

#### 18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 5 102 693 тысячи рублей (2012 г.: 4 312 227 тысяч рублей) (неаудировано), в том числе прибыль отчетного года 790 466 тысяч рублей (2012 г.: 506 629 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 704 781 тысяч рублей (2012 г.: 628 787 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

#### 19. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	4 744 995	3 526 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 977	193 780
Учетные векселя банков	160 743	84 095
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	62 247	16 481
Депозиты, размещенные в Банке России	15 109	9 155
Корреспондентские счета в других банках	647	349
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>5 229 718</b>	<b>3 830 049</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	2 204 664	1 696 649
Депозиты юридических лиц	487 757	144 519
Кредиты, полученные от кредитных организаций	34 454	8 630
Кредиты, полученные от Банка России	7 563	22 959
Финансовая аренда	3 434	10 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	231	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 738 103</b>	<b>1 882 930</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 491 615</b>	<b>1 947 119</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	580 952	444 907
Комиссии по расчетным операциям	226 576	175 987
Комиссии по выданным гарантиям	10 264	2 639
Комиссии по операциям с иностранной валютой	9 779	5 320
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	8 153	7 932
Комиссии за резервирование лимита по кредитной линии	7 018	-
Прочее	878	177
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>843 620</b>	<b>636 962</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за инкассацию	34 312	39 232
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	32 261	30 126
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	22 831	10 578
Комиссии по операциям с иностранной валютой	3 825	3 375
Прочее	71	95
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>93 300</b>	<b>83 406</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>750 320</b>	<b>553 556</b>

**21. Операционные расходы**

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		1 582 772	1 292 662
Арендные платежи		112 746	102 433
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		110 852	101 315
Взносы в фонд страхования вкладов		104 781	86 721
Амортизация основных средств	11	99 987	88 444
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		77 311	68 761
Расходы по списанию материальных запасов		58 984	33 186
Административные расходы		54 913	42 002
Расходы по оплате коммунальных услуг и содержанию основных средств		49 457	29 502
Расходы по ремонту основных средств		41 086	36 272
Реклама и маркетинг		34 760	35 430
Прочие расходы, относящиеся к инвестиционной недвижимости		23 690	31 318
Амортизация инвестиционной недвижимости	10	9 379	11 096
Представительские и командировочные расходы		5 624	5 174
Расходы на страхование		2 842	2 533
Прочее		9 016	10 239
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>2 378 200</b>	<b>1 977 088</b>

**22. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	193 974	47 174
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(27 493)	53 037
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>166 481</b>	<b>100 211</b>

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>742 487</b>	<b>436 691</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	148 497	87 338
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(4 279)	(5 287)
Расходы управленческого характера (командировочные, проведение семинаров, представительские, охрана, членские взносы и прочие), не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 758	11 639
Компенсационные выплаты сотрудникам	5 393	3 914
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	2 112	2 607
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>166 481</b>	<b>100 211</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2013	Изменение	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	46 758	22 022	24 736
Прочие активы	18 325	5 145	13 180
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 900	1 900	-
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>66 983</b>	<b>29 067</b>	<b>37 916</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	(55 315)	(14 083)	(41 232)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(6 465)	11 057	(17 522)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 452	(1 452)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(61 780)</b>	<b>(1 574)</b>	<b>(60 206)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>5 203</b>	<b>27 493</b>	<b>(22 290)</b>

	2012	Изменение	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Прочие обязательства	24 736	6 146	18 590
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(25 892)	25 892
Прочие активы	13 180	4 436	8 744
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>37 916</b>	<b>(15 310)</b>	<b>53 226</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства	(41 232)	(22 075)	(19 157)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(17 522)	(17 522)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 452)	1 870	(3 322)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(60 206)</b>	<b>(37 727)</b>	<b>(22 479)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>(22 290)</b>	<b>(53 037)</b>	<b>30 747</b>

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

### 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных, юридических, стратегических рисков и рисков потери деловой репутации. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Управление стратегическими рисками направлено на развитие бизнеса и конкурентные преимущества Банка. В области управления рисками потери деловой репутации Банк концентрирует усилия на работе по противодействию легализации преступных доходов, реализуя принцип «знай своего клиента».

**Отраслевой риск.** Отраслевой риск - это вероятность понесения потерь, способных ухудшить финансовое состояние Банка в связи с концентрацией деятельности в конкретной отрасли экономики. Банк активно финансирует строительные проекты в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

**Кредитный риск.** Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, группам заемщиков утверждаются Кредитной комиссией.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, 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, указанному в Примечании 25.

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 мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечании 8.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец 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 клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению рисками 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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 846 185	17 260	-	9 863 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России	403 212	-	-	403 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 467 233	-	-	3 467 233
Средства в других банках	6 740 065	1 056 405	-	7 796 470
Кредиты клиентам	29 950 287	-	2 260	29 952 547
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 000	-	-	100 000
Инвестиционная недвижимость	897 704	-	-	897 704
Основные средства	3 116 050	-	-	3 116 050
Прочие активы	394 566	1 431	-	395 997
Отложенные налоговые активы	5 203	-	-	5 203
<b>Итого активов</b>	<b>54 920 505</b>	<b>1 075 096</b>	<b>2 260</b>	<b>55 997 861</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	494 316	-	-	494 316
Средства клиентов	49 491 182	38 672	98 429	49 628 283
Прочие обязательства	317 266	7	-	317 273
Текущие налоговые обязательства	27 023	-	-	27 023
<b>Итого обязательств</b>	<b>50 329 787</b>	<b>38 679</b>	<b>98 429</b>	<b>50 466 895</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 590 718</b>	<b>1 036 417</b>	<b>(96 169)</b>	<b>5 530 966</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 612 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 612 127</b>

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 289 270	28 910	-	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	385 435	-	-	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	-	-	2 933 592
Средства в других банках	4 928 348	-	-	4 928 348
Кредиты клиентам	25 229 440	-	2 381	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	-	-	50 000
Инвестиционная недвижимость	1 148 708	-	-	1 148 708
Основные средства	2 678 370	-	-	2 678 370
Прочие активы	420 259	1 697	-	421 956
Текущие налоговые активы	14 881	-	-	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>42 078 303</b>	<b>30 607</b>	<b>2 381</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	208 226	-	-	208 226
Средства клиентов	36 862 610	48 766	36 046	36 947 422
Прочие обязательства	178 384	9	-	178 393
Отложенные налоговые обязательства	22 290	-	-	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>37 271 510</b>	<b>48 775</b>	<b>36 046</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 806 793</b>	<b>(18 168)</b>	<b>(33 665)</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 252 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 252 048</b>

\* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.



**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению рисками 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 ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 244 196	304 824	308 632	5 793	9 863 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России	403 212	-	-	-	403 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 467 233	-	-	-	3 467 233
Средства в других банках	4 523 954	3 134 692	114 904	22 920	7 796 470
Кредиты клиентам	29 951 060	-	1 487	-	29 952 547
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 000	-	-	-	100 000
Инвестиционная недвижимость	897 704	-	-	-	897 704
Основные средства	3 116 050	-	-	-	3 116 050
Прочие активы	394 175	1 625	197	-	395 997
Отложенные налоговые активы	5 203	-	-	-	5 203
<b>Итого активов</b>	<b>52 102 787</b>	<b>3 441 141</b>	<b>425 220</b>	<b>28 713</b>	<b>55 997 861</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	482 552	-	-	11 764	494 316
Средства клиентов	47 751 968	1 392 191	428 092	56 032	49 628 283
Прочие обязательства	315 080	1 658	535	-	317 273
Текущие налоговые обязательства	27 023	-	-	-	27 023
<b>Итого обязательств</b>	<b>48 576 623</b>	<b>1 393 849</b>	<b>428 627</b>	<b>67 796</b>	<b>50 466 895</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 526 164</b>	<b>2 047 292</b>	<b>(3 407)</b>	<b>(39 083)</b>	<b>5 530 966</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>2 024 514</b>	<b>(2 035 756)</b>	<b>11 242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>5 550 678</b>	<b>11 536</b>	<b>7 835</b>	<b>(39 083)</b>	<b>5 530 966</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 612 127</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 612 127</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	3 940 776	193 753	177 059	6 592	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	385 435	-	-	-	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	-	-	-	2 933 592
Средства в других банках	4 701 463	151 257	6 502	69 126	4 928 348
Кредиты клиентам	25 122 334	110	109 377	-	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 000	-	-	-	50 000
Инвестиционная недвижимость	1 148 708	-	-	-	1 148 708
Основные средства	2 678 370	-	-	-	2 678 370
Прочие активы	418 358	3 181	417	-	421 956
Текущие налоговые активы	14 881	-	-	-	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>41 393 917</b>	<b>348 301</b>	<b>293 355</b>	<b>75 718</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	200 000	-	-	8 226	208 226
Средства клиентов	36 279 452	365 527	258 894	43 549	36 947 422
Прочие обязательства	176 771	1 605	17	-	178 393
Отложенные налоговые обязательства	22 290	-	-	-	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 678 513</b>	<b>367 132</b>	<b>258 911</b>	<b>51 775</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 715 404</b>	<b>(18 831)</b>	<b>34 444</b>	<b>23 943</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Внебалансовая позиция</b>	<b>(21 714)</b>	<b>13 668</b>	<b>8 046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и внебалансовая позиция</b>	<b>4 693 690</b>	<b>(5 163)</b>	<b>42 490</b>	<b>23 943</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 252 048</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 252 048</b>

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 2%	231	185
Ослабление доллара США на 2%	(231)	(185)
Укрепление Евро на 2%	157	126
Ослабление Евро на 2%	(157)	(126)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупных доход
Укрепление доллара США на 2%	(103)	(82)
Ослабление доллара США на 2%	103	82
Укрепление Евро на 2%	850	680
Ослабление Евро на 2%	(850)	(680)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью 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 Комитет по управлению рисками Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 73,8% (2012 г.: 66,9%) (неаудировано). Минимально допустимое значение Н2, установленное Банком России, составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 95,6% (2012 г.: 78,4%) (неаудировано). Минимально допустимое значение Н3, установленное Банком России, составляет 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 70,6% (2012 г.: 83,2%) (неаудировано). Максимально допустимое значение Н4, установленное Банком России, составляет 120%.

Информация о финансовых активах и обязательствах анализируется управлением финансовой отчетности и риск - менеджмента. Результаты анализа используются для управления активами и пассивами с целью поддержания достаточного уровня ликвидности. Банком обеспечивается наличие необходимого объема ликвидных активов, в основном состоящего из высоколиквидных активов (денежных средств в кассе Банка и на счетах в Банке России, межбанковских инструментов) а также кредитов по срокам востребования в течение ближайших 30 календарных дней.

Управление финансовой отчетности и риск - менеджмента регулярно осуществляет еженедельный прогноз и стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Анализ текущего и прогнозного состояния ликвидности в режиме online осуществляет Управление казначейства.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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 ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого	
Обязательства						
Средства других банков	15 522	17 864	51 280	430 246	154 013	668 925
Средства клиентов	20 474 239	15 408 568	5 292 426	10 445 926	-	51 621 159
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	20 489 761	15 426 432	5 343 706	10 876 172	154 013	52 290 084

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	9 928	8 219	10 082	274 685	302 914
Средства клиентов	14 739 276	12 496 621	5 686 768	5 462 303	38 384 968
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>14 749 204</b>	<b>12 504 840</b>	<b>5 696 850</b>	<b>5 736 988</b>	<b>38 687 882</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 по ставке, предусмотренной договором.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 863 445	-	-	-	-	-	9 863 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России	72 356	170 892	61 869	98 095	-	-	403 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 467 233	-	-	-	-	-	3 467 233
Средства в других банках	6 109 881	931 588	755 001	-	-	-	7 796 470
Кредиты клиентам	2 330 945	6 047 635	11 013 292	7 162 861	3 397 814	-	29 952 547
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	897 704	897 704
Основные средства	-	-	-	-	-	3 116 050	3 116 050
Прочие активы	342 832	29 622	9 352	1 405	81	12 705	395 997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 203	5 203
<b>Итого активов</b>	<b>22 186 692</b>	<b>7 179 737</b>	<b>11 839 514</b>	<b>7 262 361</b>	<b>3 397 895</b>	<b>4 131 662</b>	<b>55 997 861</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	11 764	-	30 052	309 500	143 000	-	494 316
Средства клиентов	20 460 355	15 053 010	4 944 480	9 170 438	-	-	49 628 283
Прочие обязательства	229 691	82 845	349	4 388	-	-	317 273
Текущие налоговые обязательства	-	27 023	-	-	-	-	27 023
<b>Итого обязательств</b>	<b>20 701 810</b>	<b>15 162 878</b>	<b>4 974 881</b>	<b>9 484 326</b>	<b>143 000</b>	<b>-</b>	<b>50 466 895</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>							
	<b>1 484 882</b>	<b>(7 983 141)</b>	<b>6 864 633</b>	<b>(2 221 965)</b>	<b>3 254 895</b>	<b>4 131 662</b>	<b>5 530 966</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>							
	<b>1 484 882</b>	<b>(6 498 259)</b>	<b>366 374</b>	<b>(1 855 591)</b>	<b>1 399 304</b>	<b>5 530 966</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4 318 180	-	-	-	-	-	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 292	173 322	75 451	57 370	-	-	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 592	-	-	-	-	-	2 933 592
Средства в других банках	3 422 390	1 321 499	184 459	-	-	-	4 928 348
Кредиты клиентам	566 352	4 907 776	10 896 261	6 615 439	2 245 993	-	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 000	50 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 148 708	1 148 708
Основные средства	-	-	-	-	-	2 678 370	2 678 370
Прочие активы	353 472	46 810	5 149	12	668	15 845	421 956
Текущие налоговые активы	-	14 881	-	-	-	-	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>11 673 278</b>	<b>6 464 288</b>	<b>11 161 320</b>	<b>6 672 821</b>	<b>2 246 661</b>	<b>3 892 923</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 226	-	-	200 000	-	-	208 226
Средства клиентов	14 728 100	12 160 912	5 291 999	4 766 411	-	-	36 947 422
Прочие обязательства	141 201	29 430	4 371	3 391	-	-	178 393
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 290	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 877 527</b>	<b>12 190 342</b>	<b>5 296 370</b>	<b>4 969 802</b>	<b>-</b>	<b>22 290</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3 204 249)</b>	<b>(5 726 054)</b>	<b>5 864 950</b>	<b>1 703 019</b>	<b>2 246 661</b>	<b>3 870 633</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(3 204 249)</b>	<b>(8 930 303)</b>	<b>(3 065 353)</b>	<b>(1 362 334)</b>	<b>884 327</b>	<b>4 754 960</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения 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 валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

**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 вызывать убытки.

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. 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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	17 260	-	-	-	-	9 846 185	9 863 445
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	403 212	403 212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 467 233	-	-	-	-	-	3 467 233
Средства в других банках	2 727 535	931 588	755 001	-	-	3 382 346	7 796 470
Кредиты клиентам	2 330 945	6 047 635	11 013 292	7 162 861	3 397 814	-	29 952 547
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	897 704	897 704
Основные средства	-	-	-	-	-	3 116 050	3 116 050
Прочие активы	-	-	-	-	-	395 997	395 997
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	5 203	5 203
<b>Итого активов</b>	<b>8 542 973</b>	<b>6 979 223</b>	<b>11 768 293</b>	<b>7 162 861</b>	<b>3 397 814</b>	<b>18 146 697</b>	<b>55 997 861</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	11 764	-	30 052	309 500	143 000	-	494 316
Средства клиентов	7 647 185	15 053 010	4 944 480	9 170 438	-	12 813 170	49 628 283
Прочие обязательства	342	883	349	58	-	315 641	317 273
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	27 023	27 023
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 659 291</b>	<b>15 053 893</b>	<b>4 974 881</b>	<b>9 479 996</b>	<b>143 000</b>	<b>13 155 834</b>	<b>50 466 895</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>883 682</b>	<b>(8 074 670)</b>	<b>6 793 412</b>	<b>(2 317 135)</b>	<b>3 254 814</b>	<b>4 990 863</b>	<b>5 530 966</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года</b>	<b>883 682</b>	<b>(7 190 988)</b>	<b>(397 576)</b>	<b>(2 714 711)</b>	<b>540 103</b>	<b>5 530 966</b>	



В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	28 910	-	-	-	-	4 289 270	4 318 180
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	385 435	385 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 921 870	-	-	-	-	11 722	2 933 592
Средства в других банках	3 149 976	1 321 499	184 459	-	-	272 414	4 928 348
Кредиты клиентам	566 352	4 907 776	10 896 261	6 615 439	2 245 993	-	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	50 000	50 000
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 148 708	1 148 708
Основные средства	-	-	-	-	-	2 678 370	2 678 370
Прочие активы	-	-	-	-	-	421 956	421 956
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	14 881	14 881
<b>Итого активов</b>	<b>6 667 108</b>	<b>6 229 275</b>	<b>11 080 720</b>	<b>6 615 439</b>	<b>2 245 993</b>	<b>9 272 756</b>	<b>42 111 291</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 226	-	-	200 000	-	-	208 226
Средства клиентов	5 621 482	12 160 912	5 291 999	4 766 411	-	9 106 618	36 947 422
Прочие обязательства	1 114	5 018	4 371	3 391	-	164 499	178 393
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	22 290	22 290
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 630 822</b>	<b>12 165 930</b>	<b>5 296 370</b>	<b>4 969 802</b>	<b>-</b>	<b>9 293 407</b>	<b>37 356 331</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 036 286</b>	<b>(5 936 655)</b>	<b>5 784 350</b>	<b>1 645 637</b>	<b>2 245 993</b>	<b>(20 651)</b>	<b>4 754 960</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 036 286</b>	<b>(4 900 369)</b>	<b>883 981</b>	<b>2 529 618</b>	<b>4 775 611</b>	<b>4 754 960</b>	

На 31 декабря 2013 и 2012 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, в связи с незначительной суммой активов с переменной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	0,25%	-	0,25%	0,25%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,15%	-	-	7,93%	-	-
Средства в других банках	4,41%	-	5,25%	4,31%	3,53%	-
Учтенные векселя банков	7,83%	-	-	8,40%	4,10%	-
Кредиты клиентам	15,87%	-	9,00%	15,89%	14,00%	10,00%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9,03%	-	-	10,00%	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	9,10%	2,60%	2,97%	8,95%	2,37%	-
- срочные депозиты физических лиц	7,56%	2,62%	3,37%	7,76%	2,70%	3,14%

## 24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы Банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013 (неаудировано)	2012 (неаудировано)
Основной капитал	4 558 253	4 051 958
Дополнительный капитал	1 591 221	1 038 158
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>6 149 474</b>	<b>5 090 116</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,4% (2012 г.: 13,0%) (неаудировано). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

## 25. Условные обязательства

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность значительных убытков низка.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	39 051	58 961
От 1 до 5 лет	15 230	4 182
Свыше 5 лет	184	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>54 465</b>	<b>63 143</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	1 026 954	1 050 778
Гарантии выданные	585 173	201 270
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 612 127</b>	<b>1 252 048</b>

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 863 445	9 863 445	4 318 180	4 318 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 467 233	3 467 233	2 933 592	2 933 592
Средства в других банках	7 796 470	7 796 470	4 928 348	4 928 348
Кредиты клиентам	29 952 547	29 952 547	25 231 821	25 231 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 000	100 000	50 000	50 000
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	494 316	494 316	208 226	208 226
Средства клиентов	49 628 283	49 628 283	36 947 422	36 947 422

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и 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.

**Кредиты клиентам.** Справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не 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.

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по финансовым активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года по справедливой стоимости. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

**Первый уровень**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 467 233
---	-----------

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

**Первый уровень**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 933 591
---	-----------

**27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки**

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ссуды и дебиторская задолженность, финансовые активы для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9 863 445	-	-	9 863 445
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные ценные бумаги	860 195	-	-	860 195
- Долговые корпоративные ценные бумаги	2 607 038	-	-	2 607 038
<b>Средства в других банках</b>				
- Учтенные векселя	-	2 034 506	-	2 034 506
- Кредиты, предоставленные другим банкам	-	2 366 950	-	2 366 950
- Текущие счета в других банках	-	1 333 074	-	1 333 074
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	2 061 940	-	2 061 940
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Кредиты строительным компаниям	-	12 268 338	-	12 268 338
- Корпоративные кредиты	-	9 139 035	-	9 139 035
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	4 404 350	-	4 404 350
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	3 387 244	-	3 387 244
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	753 580	-	753 580
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Паи инвестиционного фонда	-	-	100 000	100 000
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>13 330 678</b>	<b>37 749 017</b>	<b>100 000</b>	<b>51 179 695</b>
Нефинансовые активы				4 818 166
<b>Итого активов</b>				<b>55 997 861</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 318 180	-	-	4 318 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные ценные бумаги	1 534 750	-	-	1 534 750
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 387 120	-	-	1 387 120
- Долевые корпоративные ценные бумаги	11 722	-	-	11 722
<b>Средства в других банках</b>				
- Учтенные векселя	-	1 705 017	-	1 705 017
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 700 626	-	1 700 626
- Кредиты, предоставленные другим банкам	-	1 227 432	-	1 227 432
- Текущие счета в других банках	-	273 531	-	273 531
- Расчетные счета на фондовых биржах	-	21 742	-	21 742
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Кредиты строительным компаниям	-	11 862 672	-	11 862 672
- Корпоративные кредиты	-	8 133 619	-	8 133 619
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 438 283	-	2 438 283
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	2 404 315	-	2 404 315
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	392 932	-	392 932
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Паи инвестиционного фонда	-	-	50 000	50 000
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 251 772</b>	<b>30 160 169</b>	<b>50 000</b>	<b>37 461 941</b>
Нефинансовые активы				4 649 350
<b>Итого активов</b>				<b>42 111 291</b>

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

## 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	5 326	7 683	1 219 176	1 232 185
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	5 708	9 046	1 599 848	1 614 602
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(10 264)	(8 281)	(1 729 376)	(1 747 921)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>770</b>	<b>8 448</b>	<b>1 089 648</b>	<b>1 098 866</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	287	69	11 736	12 092
(Восстановление)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(244)	(19)	7 791	7 528
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>43</b>	<b>50</b>	<b>19 527</b>	<b>19 620</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>5 039</b>	<b>7 614</b>	<b>1 207 440</b>	<b>1 220 093</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>727</b>	<b>8 398</b>	<b>1 070 121</b>	<b>1 079 246</b>



Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	307	14 219	1 027 283	1 041 809
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	7 606	5 126	1 262 227	1 274 959
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 587)	(11 662)	(1 070 334)	(1 084 583)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)</b>	<b>5 326</b>	<b>7 683</b>	<b>1 219 176</b>	<b>1 232 185</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	17	793	8 406	9 216
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	270	(724)	3 330	2 876
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>287</b>	<b>69</b>	<b>11 736</b>	<b>12 092</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>290</b>	<b>13 426</b>	<b>1 018 877</b>	<b>1 032 593</b>
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>5 039</b>	<b>7 614</b>	<b>1 207 440</b>	<b>1 220 093</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	76 400	62 093	102 173	240 666
Средства клиентов, полученные в течение года	8 937 745	105 774	13 723 760	22 767 279
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 927 168)	(92 197)	(13 649 702)	(22 669 067)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>86 977</b>	<b>75 670</b>	<b>176 231</b>	<b>338 878</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
<b>Средства клиентов</b>				
Средства клиентов на 1 января	81 923	44 307	177 380	303 610
Средства клиентов, полученные в течение года	6 569 623	141 554	13 286 693	19 997 870
Средства клиентов, погашенные в течение года	(6 575 146)	(123 768)	(13 361 900)	(20 060 814)
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>76 400</b>	<b>62 093</b>	<b>102 173</b>	<b>240 666</b>

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком		-	21 460	21 460
Гарантии и поручительства, полученные Банком		970	-	970

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	3 390	-	-	3 390
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	1 033	9 971	11 004

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Процентные доходы	451	776	202 451	203 678
Процентные расходы	1 631	6 058	-	7 689
Комиссионные доходы	2 258	30	21 053	23 341
Прочие доходы	586	-	1 199	1 785
Прочие расходы	-	-	35 923	35 923

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

	Участники Банка	Директора и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные участникам Банка	Итого
Процентные доходы	22	1 303	184 784	186 109
Процентные расходы	2 092	4 573	-	6 665
Комиссионные доходы	998	22	18 556	19 576
Прочие доходы	24	-	1 170	1 194
Прочие расходы	-	-	38 662	38 662

Выплаты вознаграждения членам Правления и Наблюдательному совету Банка в 2013 году составили 378 249 тысяч рублей (2012 г.: 418 005 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013	2012
Заработная плата	290 188	404 910
Краткосрочные премиальные выплаты	88 061	13 095
<b>Итого</b>	<b>378 249</b>	<b>418 005</b>

Все выплаты носят краткосрочный характер.

Чупрынникова Н.Н.,  
Председатель Правления



30 апреля 2014 года

Гутенева Г.С.,  
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено  
печатью 88 листов

Партнер  
ЗАО «БД»

А.А. Тарадов

« 22 » 2017 г.

