

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«БАНКИРСКИЙ ДОМ»**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО**

**за период с 1 января по 31 декабря 2013 года**

г. Санкт-Петербург

2014 год

## Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года .....	5
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	6
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года .....	9
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года .....	11
1. Основная деятельность Банка .....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3. Основы представления отчетности .....	13
4. Принципы учетной политики .....	19
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	38
6. Кредиты и дебиторская задолженность .....	39
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	41
8. Основные средства .....	41
9. Прочие активы .....	42
10. Средства других банков .....	43
11. Средства клиентов .....	43
12. Прочие обязательства .....	43
13. Уставный капитал .....	44
14. Фонд переоценки основных средств .....	44
15. Процентные доходы и расходы .....	44
16. Комиссионные доходы и расходы .....	45
17. Прочие операционные доходы .....	45
18. Административные и прочие операционные расходы .....	45
19. Налог на прибыль .....	46
20. Дивиденды .....	47
21. Управление рисками .....	47
22. Управление капиталом .....	60
23. Условные обязательства .....	60
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	62
25. Операции со связанными сторонами .....	67
26. События после отчетной даты .....	68
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	68

## **ЗАО «Балтийский Аудит»**

**Общий и банковский аудит. МСФО. Консалтинг. Обучение.**



**Акционерам и  
Совету директоров  
ЗАО АКБ «Банкирский дом»**

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

1. Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Закрытого акционерного общества Акционерного Коммерческого Банка «Банкирский Дом» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2013 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупных доходах, Отчета об изменениях в собственном капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 11 по 69 несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию за 31 декабря 2013 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30 Тел.: (812) 388-79-54, 365-64-49  
ОГРН1027806888658 ИНН 7813060545 КПП 781001001 ОКВЭД 74.12 р/с № 40702810816060000025  
в Филиале № 7806 ВТБ 24 (ЗАО) в г. Санкт-Петербург, корп/сч 30101810300000000811 3  
БИК 044030811 E-mail: [mail@baudit.spb.ru](mailto:mail@baudit.spb.ru) [www.baudit.spb.ru](http://www.baudit.spb.ru)

**ЗАО «Балтийский Аудит»**



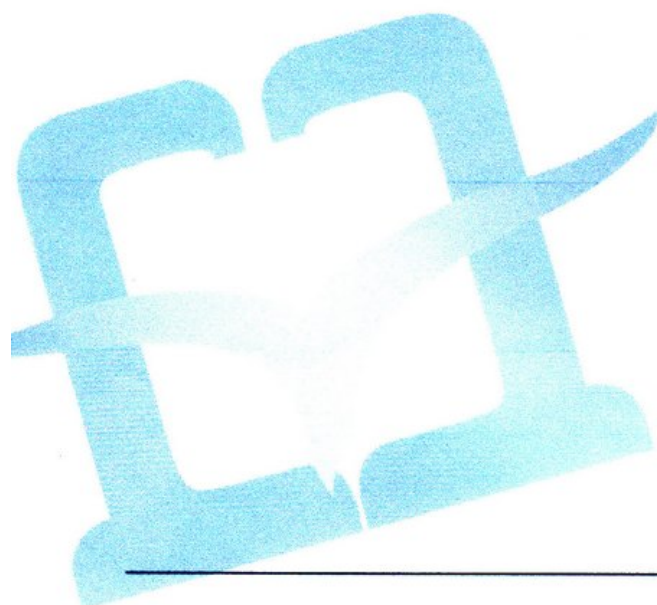
4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»  
(квалификационный аттестат  
аудитора № 04-000055  
на неограниченный срок)  
ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

«25» июня 2014 года





## Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года

в тысячах рублей

1p54-80,113		Примечание	2013	2012
	<b>Активы</b>			
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	918 677	386 736
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		66 946	33 802
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	6	-	-
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	7	952 487	648 957
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	27	27
1p54(j)	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	-	-
	Инвестиции в ассоциированные организации		30	-
1p54(a)	Основные средства	8	155 890	122 696
1p54(c)	Нематериальные активы	8		
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		647	1 247
1p55	Прочие активы	10	53 046	58 396
	<b>Итого активов</b>		<b>2 147 750</b>	<b>1 251 861</b>
	<b>Обязательства</b>			
1p54(m)IFRS7p8(f)	Средства других банков	10	4 227	4 185
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	11	1 937 231	1 056 052
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
1p54(m) IFRS7p8(f)	Прочие заемные средства		-	-
1p55	Прочие обязательства	12	18 058	6 845
	Текущие обязательства по налогу на прибыль		50	50
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство		-	-
	<b>Итого обязательств</b>		<b>1 959 566</b>	<b>1 067 132</b>
	<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
1p54(r)	Уставный капитал	22	13 826	13 826
1p54(r)	Эмиссионный доход	22	26 858	26 858
	Взносы учредителя		66 550	16 500
1p54(r)	Фонд переоценки основных средств		98 674	98 674
1p54(r)	Накопленная прибыль (дефицит)		(17 724)	28 871
	<b>Итого собственный капитал</b>		<b>188 184</b>	<b>184 729</b>
	<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>2 147 750</b>	<b>1 251 861</b>

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О.Председателя Правления  
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

И.О. Главного бухгалтера

23 июня 2014 г.



*С.В. Голубева*

О.В.Поплавская

С. В. Голубева

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

в тысячах рублей

1p81-105,113		Примечание	2013	2012
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	15	146 828	110 256
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	15	(127 015)	(78 696)
	<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>19 813</b>	<b>31 560</b>
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(23 605)	(27 735)
	<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>(3 792)</b>	<b>3 825</b>
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	-	-
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		48 570	19 330
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(298)	414
	Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		23 627	6 526
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	16	67 994	48 348
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	16	(11 240)	(11 518)
1p8539p43	Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных		-	-
	Изменение резерва по оценочным обязательствам		(10 243)	147
1p85	Прочие операционные доходы	18	4 529	13 520
	<b>Чистые доходы</b>		<b>119 147</b>	<b>80 592</b>
1p85	Административные и прочие операционные расходы	18	(165 263)	(111 717)
	<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>(46 116)</b>	<b>(31 125)</b>
1p82(d) 12p77	Расходы по налогу на прибыль	26	(452)	(279)
1p83(f)	<b>Прибыль за период</b>		<b>(46 568)</b>	<b>(31 404)</b>

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О.Председателя Правления  
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

И.О. Главного бухгалтера

23 июня 2014 г.



*(Handwritten signatures in blue ink)*

О.В.Поплавская

С. В. Голубева



**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

в тысячах рублей

1p81 - 105, 113		Примечание	2013	2012
1p81(b)	Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(46 568)	(31 404)
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц		-	-
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств		-	(146)
1p7 IFRS7p23(c)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>	22	-	(146)
	<b>Совокупный доход за период</b>		<b>(46 568)</b>	<b>(31 550)</b>
	<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>			
1p83(b)(ii) 27p28	собственников кредитной организации		(46 568)	(31 550)
1p83(b)(i) 27p28	неконтрольную долю участия		-	-

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О.Председателя Правления  
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

И.О. Главного бухгалтера

23 июня 2014 г.



О.В.Поплавская

С. В. Голубева

# **Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

в тысячах рублей

		Пр име чан ие	Приходится на участников Банка						Итого собстве нный капитал
			Устав ный капит ал	Эмисс ионны й доход	Взносы учредит еля на увеличе ние собстве нного капитал а Банка	Фонд переоц енки основн ых средст в	Нераспр еделенн ая прибыль (Накопл енный дефицит )	Итого	
	Остаток за 31 декабря 2011 года		13 826	26 858	-	98 820	60 155	199 659	199 659
1p106(a)	Совокупный доход	22	-	-	-	-	(31 404)	(31 404)	(31 404)
	Амортизация фонда переоценки основных средств		-	-	-	(146)	146	-	-
1p106(d)(iii) 32p33, 34	Взносы учредителя на увеличение собственного капитала Банка		-	-	16 500	-	-	16 500	16 500
1p106(d)(iii)	Дивиденды, объявленные:								
	По привилегированным акциям		-	-	-	-	(26)	(26)	(26)
	Остаток за 31 декабря 2012 года		13 826	26 858	16 500	98 674	28 871	184 729	184 729
1p106(a)	Совокупный доход	22	-	-	-	-	(46 568)	(46 568)	(46 568)
	Амортизация фонда переоценки основных средств		-	-	-	-	-	-	-
1p106(d)(iii) 32p33, 34	Взносы учредителя на увеличение собственного капитала Банка		-	-	50 050	-	-	50 050	50 050
1p106(d)(iii)	Дивиденды, объявленные:								
	По привилегированным акциям		-	-	-	-	(27)	(27)	(27)
	Остаток за 31 декабря 2013 года		13 826	26 858	66 550	98 674	(17 724)	188 184	188 184

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О.Председателя Правления  
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

И.О. Главного бухгалтера

23 июня 2014 г.



*(Handwritten signatures)*

О.В.Поплавская

С. В. Голубева



## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

в тысячах рублей

1p 111, 113 7p10		Приме- чение	2013	2012
	<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
7p31	Проценты полученные	15	136 039	101 033
7p31	Проценты уплаченные	15	(110 252)	(81 902)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		48 570	19 330
	Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		23 627	
	Комиссии полученные	16	67 994	48 348
	Комиссии уплаченные	16	(11 240)	(11 518)
	Прочие операционные доходы	17	61 622	52 921
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	17	(159 474)	(106 896)
7p35	Уплаченный налог на прибыль		67	(1 476)
	<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>56 953</b>	<b>19 840</b>
	<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(33 144)	(9 074)
	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-
	Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках			-
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	6	(332 601)	(222 704)
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(236 014)	(62 371)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	10	42	250
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	881 179	266 687
	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам			-
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12	239 306	(2 728)
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>575 721</b>	<b>(10 100)</b>
7p21	<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
7p16(c)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»			-
	Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации		(30)	-
7p16(a)	Приобретение основных средств	8	(183 061)	(137 087)
7p16(b)	Выручка от реализации основных средств	8	139 699	135 635
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(43 392)</b>	<b>(1 452)</b>
7p21	<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			

7р17(а)	Эмиссия обыкновенных акций		-	-
7р17(с)	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	-
7р17(с)	Привлечение прочих заемных средств	12	-	-
	Выплаченные дивиденды		(90)	
	Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(90)</b>	<b>-</b>
	<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(298)</b>	<b>414</b>
	<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>531 941</b>	<b>(11 138)</b>
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	386 736	397 874
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	918 677	386 736

Примечания на страницах с 11 по 69 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

И.О.Председателя Правления  
ЗАО АКБ «Банкирский Дом»

И.О. Главного бухгалтера

23 июня 2014 г.



О.В.Поплавская

С. В. Голубева

## Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого Акционерного Общества Акционерный Коммерческий Банк «Банкирский Дом».

ЗАО АКБ «Банкирский Дом» - кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества, зарегистрированный 27 июня 1994 года.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- 1) Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (19.12.2003) № 2928;
- 2) Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.12.2003) № 2928;
- 3) Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (19.12.2003) № 2928,

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2008, № 12, ст.1350) с 23 декабря 2004 г. под номером 371.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

Банк имеет 1 (один) филиал на территории Российской Федерации расположенный в г. Москва (Московский филиал ЗАО АКБ «Банкирский Дом», основан в 2001 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2014 года в составе Банка функционирует 10 внутренних структурных подразделений, все на территории г.Санкт-Петербурга.

Банк имеет 1 (одно) представительство в Финляндии г. Котка.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 197046, город Санкт-Петербург, улица Малая Посадская, дом 16, лит. А, пом. 6н.

По состоянию на 31 декабря 2013 года владельцами акций Банка являлись:

Наиболее крупные акционеры Банка		Доля в уставном капитале
1	Акционерное общество «Х-Марккиноинти Ою»	85,2 %
2	Лыков Евгений Николаевич	5,08%
3	Прочие акционеры (физические лица)	9,72%



И.О.Председателя правления Банка – Астапова Татьяна Павловна  
Председатель Совета директоров Банка – Романова Лидия Ивановна

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

Необходимо отметить, что банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, оффшоризации финансовых потоков, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и проч.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности окончательной модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за низкой ее капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы и др.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является зафиксированный продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что более пристально обязаны обращать внимание банки.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта в 2013 году продолжил замедление и составил 101,3% (для сравнения: 103,4% в 2012году). Напротив, вырос индекс потребительских цен, составив 106,8% (105,1% в 2011году), что является отрицательной характеристикой общего экономического состояния страны.

В течение 2013 года Банк России не менял ставку рефинансирования, на текущий момент она составляет 8,25%, однако с 13.09.2013-го в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции было введено понятие «ключевой ставки» (унифицированная процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя), значение которой на 01.01.2014 составило 5,5%.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 1094 до 1074 (из них банков – с 1027 до 1002). В стране функционируют 251 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 41 кредитная организация и 156 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2013 году основным источником ресурсной базы банков выступали средства Банка России и средства физических лиц.

Активы банковского сектора за 2013-й увеличились на 16%, против 19% за 2012-й.

Прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков за 2013 год не изменился и также составил 11%.

По итогам 2013 года 98% кредитных организаций Российской Федерации получили прибыль.

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Кредит и для кредитных организаций, и для реального сектора экономики, и населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в

РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Региональные банковские системы оказывают существенное влияние на экономику регионов, денежно-кредитные и другие экономические отношения на локальном уровне. Большая часть активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе в рейтинге общего индекса развития место после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Оснований предполагать в ближайший период воздействия факторов, влияющих на существенное изменение хозяйственной или финансовой деятельности Банка, а также дополнительных (отличных от обычных в данной отрасли) рисков отсутствует.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» кредитная организация (2008 года) переклассифицировала финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли и «имеющиеся в наличии для продажи».

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в

настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27



содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода

на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

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

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

<b>2013</b>	<b>Компоненты капитала без балансовой прибыли</b>	<b>Прибыль</b>	<b>Капитал</b>
<b>РСБУ</b>	<b>199 423</b>	<b>3 272</b>	<b>202 695</b>
Основные средства, амортизация	930	(6 934)	(6 004)
Резервы	(2 691)	5 842	3 151
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	5 055	2 775	7 830



Финансовая аренда			
Списание расходов по программным продуктам	(515)	(1 473)	(1 988)
Прочие	32 550	(50 050)	(17 500)
<b>МСФО</b>	<b>234 752</b>	<b>(46 568)</b>	<b>188 184</b>

	Компоненты капитала без балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
<b>2012</b>			
<b>РСБУ</b>	<b>198 666</b>	<b>784</b>	<b>199 450</b>
Основные средства, амортизация	930	0	930
Резервы	37	(2 728)	(2 691)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	-	5 087	5 087
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	-	(32)	(32)
Финансовая аренда	-		
Списание расходов по программным продуктам	-	(515)	(515)
Прочие	-	(17 500)	(17 500)
Взносы учредителей	16 500	(16 500)	-
<b>МСФО</b>	<b>216 133</b>	<b>(31 404)</b>	<b>184 729</b>

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах рублей, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы неденежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г. Поскольку состояние экономики Российской Федерации указывает на прекращение процессов гиперинфляции, с 01.01.2003 г. Банк не применяет МСФО 29.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

Корректировки сравнительных данных:	До пересчета	Влияние изменений в учетной политике	После пересчета
<b>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года</b>			
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Взносы учредителей на увеличение собственного капитала Банка	0	16 500	16 500
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	45 371	(16 500)	28 871
<i>в том числе</i>			
<i>Балансовая прибыль</i>	<i>(14 904)</i>	<i>(16 500)</i>	<i>(31 404)</i>
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды</i>	<i>60 275</i>	<i>0</i>	<i>60 275</i>
<b>Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>	<b>184 729</b>	<b>0</b>	<b>184 729</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>	<b>1 251 861</b>	<b>0</b>	<b>1 251 861</b>
<b>Отчет о прибылях и убытках за год за 31 декабря 2012 года</b>			
Прочие операционные доходы	30 020	(16 500)	13 520
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>	<b>(14 625)</b>	<b>(16 500)</b>	<b>(31 125)</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(14 625)</b>	<b>(16 500)</b>	<b>(31 125)</b>

(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	(279)	0	(279)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>	<b>(14 904)</b>	<b>(16 500)</b>	<b>(31 404)</b>

Данные расхождения связаны с исправлением ошибок предшествующего периода:

1. исключение безвозмездно полученного имущества от учредителя на увеличение собственного капитала Банка из прибыли и отражение в составе капитала, что повлекло за собой изменение следующих статей отчета о финансовом положении:
  - взносы учредителя увеличились на 16 500 тыс. руб.
  - балансовая прибыль уменьшилась на 16 500 тыс. руб.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов кредитная организация использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании

расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

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

#### *4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

#### *4.3. Обесценение финансовых активов*

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;



- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств 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 собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### *4.4. Прекращение признания финансовых активов*

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и

обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств) и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля

идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

#### 4.8. Средства в других банках

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

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

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

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

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

#### 4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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



Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

В случае отсутствия активного рынка Банк, при определении справедливой стоимости, руководствуется средними процентными ставками за месяц, в котором были выданы денежные средства с аналогичным сроком погашения, конфигурацией денежных потоков, валютой, кредитным риском, залоговым обеспечением и процентной базой.

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

Начисление амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения определяется по формуле наращения процентов по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность могут не учитываться по амортизированным затратам в следующих случаях:

если, исходя из условий, действующих на отчетную дату, не удастся достоверно определить или суммы, или даты будущих потоков денег;

если кредит выдан на срок (с даты выдачи по дату погашения), не превышающий 365 (366) календарных дней;

если дата погашения от отчетной даты отстоит менее чем на 12 месяцев;

если по кредитам не корректируется первоначальная стоимость в связи с нерыночностью процентных ставок (как это описано ниже).

Если кредит не оценивается по амортизированной стоимости, то он подлежит отражению в балансе по МСФО по стоимости фактических затрат плюс начисленные неполученные проценты по условиям сделки (кредитного договора) минус резерв под обесценение. Процентные доходы по кредитам, выданным в иностранной валюте пересчитываются по курсу Банка России на отчетную дату.

В данном случае Банк руководствуется мнением о несущественности различий между суммами процентов, начисленных по эффективной (сложной) первоначальной ставке процента, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по условиям сделки (кредитного договора).

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

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

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы,

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует *финансовые активы* в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Ипотечные кредиты оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.11. Основные средства

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

Недвижимое имущество Банка отражается по переоцененной (справедливой) стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных с даты переоценки. Переоценка недвижимого имущества осуществляется регулярно на основе результатов оценок, выполняемых независимым профессиональным оценщиком. Частота переоценок зависит от существенности изменения справедливой стоимости объектов недвижимости. При этом существенным считается изменение балансовой стоимости актива более, чем на 20 % по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Переоценка основных средств, в том числе на основе индексов потребительских цен, производится Банком по восстановительной стоимости. Данный способ заключается в пропорциональном изменении суммы начисленной амортизации изменению первоначальной стоимости основного средства до его восстановительной стоимости, так, что после переоценки балансовая стоимость актива равна его переоцененной величине.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.12. Амортизация

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

Здания	0,80%
Объемный экран серверного помещения, кассовый узел	6,7%
Автомобили	20%
Оргтехника	25%
Приборы и оборудование	16,7%
Офисная мебель	14,3%
Прочее	20%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

#### *4.13. Нематериальные активы*

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной

стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием нормы амортизации – 20 % в год.

#### *4.14. Операционная аренда*

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4.)

#### *4.15. Заемные средства*

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

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

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

#### *4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается:

- долгосрочная задолженность (свыше 12 месяцев) по амортизированной стоимости;
- краткосрочная по стоимости предъявленных требований.



#### *4.17. Обязательства кредитного характера*

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

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

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

#### *4.18. Уставный капитал.*

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы (за исключением обязательных сборов и пошлин), непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

#### *4.19. Привилегированные акции*

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

#### *4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров*

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

#### *4.21. Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

#### *4.22. Отражение доходов и расходов*

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Коммиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### 4.23. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут

восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях или убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются 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.

#### *4.24. Переоценка иностранной валюты.*

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

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

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

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

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

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, отраженные по стоимости приобретения, подлежат пересчету по официальному курсу Банка России на дату осуществления операции.

Основные средства участников Банка – нерезидентов в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по официальным курсам Банка России, действовавшим на дату определения справедливой стоимости, с признанием курсовых разниц в прочих компонентах совокупного дохода.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США), 44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро).

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

#### *4.25. Взаимозачеты*

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

#### *4.26. Учет влияния инфляции*

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1988 года.



**4.27. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

**4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

**4.29. Операции со связанными сторонами**

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

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

**4.30. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Сумма отложенного налогового обязательства и накопленного дефицита изменилась в результате приведенных выше причин.

Административные и прочие операционные доходы уточнены в связи с изменениями учетной политики в отношении основных средств и нематериальных активов, а именно в результате пересчета сумм амортизации.

Расходы по налогу на прибыль пересчитаны на основании вышеуказанных операций.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

*в тысячах рублей*

<b>7p45</b> <b>IFRS7p7</b>		<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>1p77</b>	Наличные средства	396 062	280 597
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	125 209	11 385
	Корреспондентские счета в банках:	397 406	94 754
	-Российской Федерации	395 817	80 682
	-других стран	1 589	14 072
	Счета в НКО	0	0
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>918 677</b>	<b>386 736</b>

Операций с третьими лицами по приобретению/продаже активов и обязательств, не требующих исполнение в денежной форме, банк в отчетном периоде не проводил.

## 6. Кредиты и дебиторская задолженность

в тысячах рублей

	2013	2012
Кредиты и дебиторская задолженность: в том числе	1 012 373	687 184
Кредиты юридическим лицам	65 169	64 015
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	872 725	616 089
Ипотечные жилищные кредиты	9 234	-
Автокредитование	990	-
Прочие кредиты физическим лицам	64 255	-
Дебиторская задолженность	-	7 080
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(59 886)	(38 227)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>952 487</b>	<b>648 957</b>

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

в тысячах рублей

	2013	2012
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января</b>	<b>38 227</b>	<b>15 389</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	23 605	22 838
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	(1 946)	0
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря</b>	<b>59 886</b>	<b>38 227</b>

в тысячах рублей

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

IFRS7p34	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Торговля	11 124	1,17	21 648	3,34
Строительство	32 703	3,43	37 274	5,74
Прочие				
частные лица	908 660	95,40	590 035	90,92
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>952 487</b>	<b>100</b>	<b>648 957</b>	<b>100</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

31.12.2013	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Автокредитование	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные						
Крупные заемщики с кредитной историей выше двух лет	36 270	-	-	-	-	36 270
Кредиты малым компаниям	-	-	-	-	-	-
Прочие заемщики		826 212	9 234	990	62 920	899 356
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>36 270</b>	<b>826 212</b>	<b>9 234</b>	<b>990</b>	<b>62 920</b>	<b>935 626</b>

<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 701	-	-	-	-	22 701
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 701	-	-	-	-	1 701
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>24 402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 402</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>	-	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	946	-	-	703	1 649
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 011	-	-	-	1 011
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 521	163	-	-	-	1 684
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 976	44 393	-	-	632	48 001
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>4 497</b>	<b>46 513</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 335</b>	<b>52 345</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	<b>65 169</b>	<b>872 725</b>	<b>9 234</b>	<b>990</b>	<b>64 255</b>	<b>1 012 373</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 342)	(36 934)	(92)	(208)	(1 310)	(59 886)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>43 827</b>	<b>835 791</b>	<b>9 142</b>	<b>782</b>	<b>62 945</b>	<b>952 487</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Дебитор- ская задолже- нность	Итого
<i>31.12.2012</i>				
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>				
Крупные заемщики с кредитной историей выше двух лет	37 652	-	-	37 652
Кредиты малым компаниям	21 866	-	-	21 866
Прочие заемщики	-	577 591	7 080	584 671
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>59 518</b>	<b>577 591</b>	<b>7 080</b>	<b>644 189</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	5 503	-	5 503
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 247	-	1 247
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	5 178	-	5 178
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	14 772	-	14 772
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	940	-	940
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>27 640</b>	<b>-</b>	<b>27 640</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	37	-	37
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	980	-	980
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 521	9 172	-	10 693
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 976	669	-	3 645
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>4 497</b>	<b>10 858</b>	<b>-</b>	<b>15 355</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов</b>	<b>64 015</b>	<b>616 089</b>	<b>7 080</b>	<b>687 184</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(5 093)	(26 054)	(7 080)	(38 227)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>58 922</b>	<b>590 035</b>	<b>-</b>	<b>648 957</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и ухудшение финансового положения заемщика.

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

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет поручительства физических лиц по эти кредитам. Банком подготовлены и направлены иски в суд по поводу востребования суммы кредита и процентов

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

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

в тысячах рублей

	2013	2012
Корпоративные акции	27	90
Резерв на возможные потери	0	(63)
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>27</b>	<b>27</b>

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи за 2011г. осталась неизменной. Для определения справедливой стоимости использовались оценки руководства.

## 8. Основные средства

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2013 года следующая:

в тысячах рублей

2013	ИТОГО	Помеще- ния	объемный экран, кассовый узел	офисная мебель	Приборы и обору- дование	Компьютеры, принтеры, копировальн	Прочее	Кап вложения
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>122 696</b>	<b>108 615</b>	<b>11</b>	<b>3 473</b>	<b>3 069</b>	<b>6 220</b>	<b>308</b>	<b>1 000</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>143 036</b>	<b>121 395</b>	<b>373</b>	<b>3 752</b>	<b>6 482</b>	<b>9 696</b>	<b>338</b>	<b>1 000</b>
Поступления	43 363	0	132	0	386	1 736	0	41 109
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>186 399</b>	<b>121 395</b>	<b>505</b>	<b>3 752</b>	<b>6 868</b>	<b>11 432</b>	<b>338</b>	<b>42 109</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>Остаток на начало года</b>	<b>20 340</b>	<b>12 780</b>	<b>362</b>	<b>279</b>	<b>3 413</b>	<b>3 476</b>	<b>30</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления текущего года	10 169	4 103	118	128	670	838	101	4 211

Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>30 509</b>	<b>16 883</b>	<b>480</b>	<b>407</b>	<b>4 083</b>	<b>4 314</b>	<b>131</b>	<b>4 211</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>155 890</b>	<b>104 512</b>	<b>25</b>	<b>3 345</b>	<b>2 785</b>	<b>7 118</b>	<b>207</b>	<b>37 898</b>

Структура статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2012 года  
следующая:

*в тысячах рублей*

2012	ИТОГО	Помеще- ния	объемный экран, кассовый узел	офисная мебель	Приборы и оборудо- вание	Авто	Компьютеры, принтеры, копировальн	Прочее	Кап вложения
<b>Остаточная стоимость на начало года</b>	<b>124 085</b>	<b>110 320</b>	<b>68</b>	<b>3 600</b>	<b>3 699</b>	<b>0</b>	<b>6 191</b>	<b>207</b>	<b>0</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>									
<b>Остаток на начало года</b>	<b>142 502</b>	<b>121 395</b>	<b>373</b>	<b>3 882</b>	<b>6 589</b>	<b>663</b>	<b>9 385</b>	<b>215</b>	<b>0</b>
Поступления	2 335	0	0	443	320		449	123	1 000
Выбытия	-1 801	0	0	-573	-427	-663	-138		0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>143 036</b>	<b>121 395</b>	<b>373</b>	<b>3 752</b>	<b>6 482</b>	<b>0</b>	<b>9 696</b>	<b>338</b>	<b>1 000</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
<b>Остаток на начало года</b>	<b>18 417</b>	<b>11 075</b>	<b>305</b>	<b>282</b>	<b>2 890</b>	<b>663</b>	<b>3 194</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления текущего года	2 841	1 705	57	142	596	0	319	22	0
Выбытия	-918	0	0	-145	-73	-663	-37	0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>20 340</b>	<b>12 780</b>	<b>362</b>	<b>279</b>	<b>3 413</b>	<b>0</b>	<b>3 476</b>	<b>30</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на конец года</b>	<b>122 696</b>	<b>108 615</b>	<b>11</b>	<b>3 473</b>	<b>3 069</b>	<b>0</b>	<b>6 220</b>	<b>308</b>	<b>1 000</b>

## 9. Прочие активы

*в тысячах рублей*

1p77		<b>2013</b>	<b>2012</b>
	Предоплата за услуги	26 290	4 862
	Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	150	304
	Драгоценные металлы	21 531	27 578
	Прочее	32 696	44 055
	Резерв под обесценение	(27 621)	(18 403)
	<b>Итого прочих активов</b>	<b>53 046</b>	<b>58 396</b>

Далее представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

p16		<b>2013</b>	<b>2012</b>
	Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	18 403	0
	(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	9 822	(18 403)
	Списание за счет резерва	(604)	0
	<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря</b>	<b>27 621</b>	<b>18 403</b>

В состав прочих активов по строке «прочее» за 2013 год входят: расчеты по отдельным операциям в сумме 1 553 тыс. руб., расчеты с дебиторами и кредиторами в сумме 22 641 тыс. руб., материальные затраты в сумме 5 493 тыс. руб., незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт в сумме 3 009 тыс.руб.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 10. Средства других банков

в тысячах рублей

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	4 227	4 185
<b>Итого средств других банков</b>	<b>4 227</b>	<b>4 185</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 11. Средства клиентов

в тысячах рублей

1p74		2013	2012
	Государственные и общественные организации: текущие (расчетные) счета	14	14
	Прочие юридические лица: текущие (расчетные) счета	44 091	20 956
	Физические лица:	1 893 123	1 035 055
	текущие счета (вклады до востребования)	22 912	51 325
	срочные вклады	1 870 211	983 730
	Прочие средства клиентов	3	27
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 937 231</b>	<b>1 056 052</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тысячах рублей

IFRS7 p34		2013		2012	
		сумма	%	сумма	%
	Предприятия торговли	21 196	1	7 354	1
	Прочие юридические лица	22 912	1	13 643	1
	Физические лица	1 893 123	98	1 035 055	98
	<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 937 231</b>	<b>100</b>	<b>1 056 052</b>	<b>100</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

## 12. Прочие обязательства

в тысячах рублей

1p77		2013	2012
	Суммы клиентов до выяснения	0	0
	Расчеты с поставщиками и покупателями	0	0

Прочая кредиторская задолженность	16 769	5 860
Обязательства банка по прочим операциям	0	0
Дивиденды к уплате	32	95
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	683	764
Прочие созданные резервы	574	126
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18 058</b>	<b>6 845</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

### 13. Уставный капитал.

в тысячах рублей

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновен ные акции	Эмиссионный доход	Привилегир ованные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2012 года	172 450	12 947	-	879	-	13 826
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	172 450	12 947	-	879	-	13 826
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	172 450	12 947	-	879	-	13 826

В отчетном периоде уставный капитал Банка составил 13 826 тыс. рублей и разделен на 138 200 (сто тридцать восемь тысяч двести) обыкновенных именных акции, 25 000 (двадцать пять тысяч) привилегированных акций 1-го типа (номинальной стоимостью 20,20 рублей,) и 9 250 (девять тысяч двести пятьдесят) привилегированных акций 2-го типа (номинальной стоимостью 40,40 рублей, дивиденды). В отчетном периоде дополнительной эмиссии акций не осуществлялось.

### 14. Фонд переоценки основных средств

в тысячах рублей

	Сумма
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>98 674</b>
Перенос (амортизация) фонда переоценки на нераспределенную прибыль прошлых лет	0
<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b>98 674</b>

### 15. Процентные доходы и расходы

в тысячах рублей

18p35 (b) (iii)		2013	2012
	<b>Процентные доходы</b>		
	Кредиты и дебиторская задолженность	145 933	109 835



18p35		2013	2012
	Корреспондентские счета в других банках	895	421
	<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>146 828</b>	<b>110 256</b>
	<b>Итого процентных доходов</b>	<b>146 828</b>	<b>110 256</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
	Срочные депозиты юридических лиц	(1)	0
	Срочные вклады физических лиц	(126 590)	(78 278)
	Корреспондентские счета в других банках	(424)	(418)
	<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(127 015)</b>	<b>(78 696)</b>
	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>19 813</b>	<b>31 560</b>

## 16. Комиссионные доходы и расходы

в тысячах рублей

18p35 (b) (ii)		2013	2012
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	-	-
	Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	67 638	37 306
	Прочие	356	11 042
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>67 994</b>	<b>48 348</b>
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	За проведение операций с валютными ценностями	(12)	(57)
	Комиссия по расчетным – кассовым операциям	(3 776)	(1 907)
	За услуги по переводам денежных средств	-	-
	По другим операциям	(7 452)	(9 554)
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(11 240)</b>	<b>(11 518)</b>
	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>56 754</b>	<b>36 830</b>

## 17. Прочие операционные доходы

в тысячах рублей

	2013	2012
Доходы, полученные за аренду сейфинга, информационных услуг, и прочие	0	0
Штрафы	506	893
Прочие операционные доходы	4 023	12 627
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 529</b>	<b>13 520</b>

## 18. Административные и прочие операционные расходы

в тысячах рублей

	2013	2012
Расходы на содержание персонала	(69 573)	(45 104)
Амортизация основных средств	(10 168)	(2 841)
Содержание основных средств	(1 527)	(1 589)
Операционная аренда	(13 794)	(8 373)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(5 257)	(4 021)
Административные расходы		0
Профессиональные услуги	(16 052)	(9 421)
Страхование		(3 208)
Реклама и маркетинг	(4 418)	(4 460)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(24 691)	(18 740)
Связь, информационные услуги	(7 962)	(6 781)
Списание материальных запасов	(4 000)	(3 784)
Прочее	(7 821)	(3 395)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(165 263)</b>	<b>(111 717)</b>

## 19. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

*в тысячах рублей*

	2013	2012
Текущие расходы/[Возмещение] по налогу на прибыль	(452)	(279)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	-	-
<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(452)</b>	<b>(279)</b>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли банка, составляет 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2013	2012
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>(46 116)</b>	<b>(31 125)</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	-	6 225
<b>Постоянные разницы:</b>		
- Необлагаемые доходы	4 779	66
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	10 949	(3 432)
Доходы, облагаемые по иным ставкам	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме отложенного налогового актива	(16 180)	(3 138)
<b>Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(452)</b>	<b>(279)</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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

	31.12.12	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	31.12.13
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>					
Основные средства	0	0	1 387	0	<b>1 387</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других	546	0	(2 198)	0	<b>(1 652)</b>

банках					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	0	0	0	0
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0	0	0	0
Ассоциированные предприятия (организации) и доли участия в совместной деятельности Начисленные доходы (расходы)	0	0	0	0	0
Начисленные доходы (расходы)	(1 011)	0	16 991	0	15 980
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0	0	0
Прочее	3 603	0	294	0	3 897
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3 138</b>	<b>0</b>	<b>16 474</b>	<b>0</b>	<b>19 612</b>
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3 138</b>	<b>0</b>	<b>16 474</b>	<b>0</b>	<b>19 612</b>

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 20. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка в 2012 году принято решение по итогам работы Банка в 2011 году в размере 26 361 рублей направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям 1го и 2го типа.

	2013		2012	
	По обыкновенн ым акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновенн ым акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	0	99	0	90
Дивиденды, объявленные в течение года	0	18	0	26
Дивиденды, выплаченные в течение года	0	27	0	17
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>0</b>	<b>99</b>

## 21. Управление рисками

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

Принципами политики управления рисками Банка являются:

- а) закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- б) недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- в) минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- г) недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- д) осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении клиентам услуг (продуктов);
- е) невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- ж) осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- з) непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- и) открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- к) дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- л) лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- м) централизация управления определенным банковским риском (т.е. в Банке применяется принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня рисков. Указанные вопросы рассматриваются в пределах их полномочий Советом директоров Банка и Правлением Банка, а также Кредитным Комитетом Банка, в соответствии с компетенцией, определенной положениями об органах Банка и комитетах Банка, а также внутренними документами Банка);
- н) совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- о) незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- п) безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

В целях повышения качества управления рисками Банк планирует:

- 1) активно использовать рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, а также используемые в международной банковской практике методы управления рисками, включая (в случае применимости) экономико-статистические оценки вероятности неблагоприятных для Банка событий;
- 2) обеспечивать на постоянной основе мониторинг рисков, добиваться эффективности функционирования систем управления и внутреннего контроля, исключить принятие неконтролируемых решений, связанных с проведением банковских операций и сделок.

Управление банковскими рисками основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних или внешних факторов, неблагоприятных событий) возникновения потерь и ухудшения ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному

мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Из перечня финансовых рисков наиболее характерными являются следующие риски

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

В целях снижения рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства,
- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.),
- существование обеспечения и гарантий,
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке кредитоспособности заемщика и включает два этапа:

определение кредитоспособности заемщика, как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;

определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;

честность и репутация заемщика;

текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;

кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг, на основе финансовых трендов и прогноза денежных потоков;

прогнозный анализ способности погасить долг;

юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;

деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;

предполагаемые условия долгового обязательства, в т.ч. в части условий, ограничивающих изменения в профиле кредитного риска заемщика;

адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц), находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями (общий менеджмент, фамильные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

К финансовым инструментам, по которым Банком признается кредитный риск, относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам);
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным Банком на вторичном рынке закладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

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

### ***Географический риск***

Банк в минимальной степени подвержен географическому риску, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами.

По состоянию за 31 декабря 2013 года операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран в сумме 1 589 тыс. рублей (2012 г.: 14 072 тыс. рублей), кредитами, предоставленными юридическим лицам – нерезидентам, в сумме 40 939 тыс. рублей (2012 г.: 37 332 тыс. рублей), расчетами по хозяйственным операциям в сумме 2 691 тыс. рублей (2012 г.: 7 701 тыс. рублей), средствами клиентов на сумму 18 679 тыс. рублей (2012 г.: 7 613 тыс. рублей).

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;

Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;

все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков

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

### **Валютный риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
<b>ВАЛЮТА</b>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>
Рубли	1 185 320	1 140 663	44 657	911 541	843 470	68 071
Доллары США	394 578	406 789	(12 211)	102 412	105 447	(3 035)
Евро	411 180	412 064	(884)	113 376	118 165	(4 789)
Прочие	105	0	105	589	0	589
<b>Итого</b>	<b>1 991 183</b>	<b>1 959 516</b>	<b>31 667</b>	<b>1 127 918</b>	<b>1 067 082</b>	<b>60 836</b>

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

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



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

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(611)	(611)	(152)	(152)
Ослабление доллара США на 5%	611	611	152	152
Укрепление евро на 5%	(44)	(44)	(239)	(239)
Ослабление евро на 5%	44	44	239	239
Укрепление прочих валют на 5%	5	5	29	29
Ослабление прочих валют на 5%	(5)	(5)	(29)	(29)

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

	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(381)	(381)	(87)	(87)
Ослабление доллара США на 5%	381	381	87	87
Укрепление евро на 5%	(142)	(142)	(111)	(111)
Ослабление евро на 5%	142	142	111	111
Укрепление прочих валют на 5%	17	17	19	19
Ослабление прочих валют на 5%	(17)	(17)	(19)	(19)

Последующий контроль за управлением валютным риском возложен на Службу внутреннего контроля Банка, которая информирует с установленной периодичностью Совет Директоров о выявленных нарушениях.

#### *Риск процентной ставки*

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

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк, как правило, не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;
- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливаются фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкупе с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

Управление процентным риском осуществляется исходя из следующих принципов при привлечении и размещении ресурсов и контроля процентного риска:

централизация управления процентным риском при самостоятельности действий подразделений Банка в рамках установленных лимитов ответственности;

разграничение полномочий при принятии решений: определение правил функционирования внутреннего рынка ресурсов, установление лимитов и прочих ограничений на параметры сделок привлечения и размещения ресурсов; определение целесообразности проведения операций;

разделение обязанностей для предотвращения конфликтов интересов. Функции измерения, мониторинга и контроля процентного риска, отчетности перед исполнительным менеджментом осуществляют лица, которые отделены от лиц, выполняющих операции, несущие процентный риск.

Своевременность оценки процентного риска по новым продуктам и операциям Банка: любые новые продукты и операции Банка оцениваются с точки зрения процентного риска. На них распространяются все политики и процедуры управления процентным риском, при необходимости устанавливаются лимиты на объемы операций и показатели доходности.

В связи с отсутствием инструментов хеджирования Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены по балансовой стоимости общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, в разбивке по датам пересмотра процентных

ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	33 353	57 023	70 231	791 880	0	952 487
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	729 927	291 164	529 367	391 000	0	1 941 458
<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>(696 574)</b>	<b>(234 141)</b>	<b>(459 136)</b>	<b>400 880</b>	<b>0</b>	<b>(988 971)</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	69 480	77 933	85 587	415 957	0	648 957
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	460 852	286 920	137 255	123 858	0	1 008 885
<b>Чистый разрыв (ГЭП)</b>	<b>(391 372)</b>	<b>(208 987)</b>	<b>(51 668)</b>	<b>292 099</b>	<b>0</b>	<b>(359 928)</b>

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 579 тыс. рублей (2012 год на 5 447 тыс. рублей больше) больше в результате более низких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 9 579 тыс. рублей (2012 год на 5 447 тыс. рублей больше) больше.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 9 579 тыс. рублей (2012 год на 5 447 тыс. рублей меньше) меньше в результате более высоких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 9 579 тысяч рублей (2012 год на 5 447 тыс. рублей меньше) меньше.

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская	17,9%	-	15,0%	18,5%	-	-

задолженность						
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов:						
- юридические лица	-	-	-	8,8%	-	-
- физические лица	8,0%	1,36%	2,7%	8,0%	5,0%	4,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-

В целях общей оценки действующих ставок Банка с позиций среднерыночных ставок подразделения маркетинга и рекламы на постоянной основе проводят мониторинг действующих среднерыночных ставок и передают указанную информацию руководству Банка, служащую основой для принятия Правлением Банка решений о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, так как типовая кредитная документация Банка позволяет заёмщикам досрочно погашать кредитные средства с предварительным уведомлением Банка. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчётного 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 амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Прочий ценовой риск***

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов.

Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк не имел существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования 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, произведением выплат, 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. Анализ и прогнозирование разрывов ликвидности возложены на планово-экономический отдел Банка. Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Правлением Банка, и контролируются, помимо службы внутреннего контроля, Председателем Правления Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из 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.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 897,7% (в 2012 году 433,0%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 411,2 % (в 2012 году 260,4 %).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 96,4% (в 2012 году 99,9%).

Отдел финансового анализа, оценки рисков и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 227	0	0	0	0	<b>4 227</b>
Средства клиентов - физических лиц	681 843	291 164	529 116	391 000	0	<b>1 893 123</b>
Средства клиентов прочие	43 857	0	251	0	0	<b>44 108</b>
Прочие обязательства	18 058	0	0	0	0	<b>18 058</b>
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Неиспользованные кредитные линии	1 558	0	0	0	0	<b>1 558</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>749 543</b>	<b>291 164</b>	<b>529 367</b>	<b>391 000</b>	<b>0</b>	<b>1 961 074</b>

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 185	0	0	0	0	<b>4 185</b>
Средства клиентов - физических лиц	487 022	286 920	137 255	123 858	0	<b>1 035 055</b>

Средства клиентов прочие	20 997	0	0	0	0	<b>20 997</b>
Прочие обязательства	6 845	0	0	0	0	<b>6 845</b>
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Неиспользованные кредитные линии	59 076	0	0	0	0	<b>59 076</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>578 125</b>	<b>286 920</b>	<b>137 255</b>	<b>123 858</b>	<b>0</b>	<b>1 126 158</b>

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

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	918 677	0	0	0	0	<b>918 677</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	66 946	0	0	0	0	<b>66 946</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	33 353	32 867	94 387	760 808	31 072	<b>952 487</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27	0	0	0	0	<b>27</b>
Прочие активы	53 046	0	0	0	0	<b>53 046</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 072 049</b>	<b>32 867</b>	<b>94 387</b>	<b>760 808</b>	<b>31 072</b>	<b>1 991 183</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 227	0	0	0	0	<b>4 227</b>
Средства клиентов	725 700	86 740	733 791	391 000	0	<b>1 937 231</b>
Прочие обязательства	18 058	0	0	0	0	<b>18 058</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>747 985</b>	<b>86 740</b>	<b>733 791</b>	<b>391 000</b>	<b>0</b>	<b>1 959 516</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>324 064</b>	<b>(53 873)</b>	<b>(639 404)</b>	<b>369 808</b>	<b>31 072</b>	<b>31 667</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>324 064</b>	<b>270 191</b>	<b>(369 213)</b>	<b>595</b>	<b>31 667</b>	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	386 736	0	0	0	0	<b>386 736</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	33 802	0	0	0	0	<b>33 802</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	69 480	34 289	129 231	390 444	25 513	<b>648 957</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27	0	0	0	0	<b>27</b>
Прочие активы	58 396	0	0	0	0	<b>58 396</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>548 441</b>	<b>34 289</b>	<b>129 231</b>	<b>390 444</b>	<b>25 513</b>	<b>1 127 918</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4 185	0	0	0	0	<b>4 185</b>
Средства клиентов	508 019	166 285	257 890	123 858	0	<b>1 056 052</b>
Прочие обязательства	6 845	0	0	0	0	<b>6 845</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>519 049</b>	<b>166 285</b>	<b>257 890</b>	<b>123 858</b>	<b>0</b>	<b>1 067 082</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>29 392</b>	<b>(131 996)</b>	<b>(128 659)</b>	<b>266 586</b>	<b>25 513</b>	<b>60 836</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>29 392</b>	<b>(102 604)</b>	<b>(231 263)</b>	<b>35 323</b>	<b>60 836</b>	

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

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.



### ***Операционный риск***

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

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

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам

В целях снижения операционного риска Группа организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Группы. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### ***Правовой риск***

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банком введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

В целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг

движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

## 22. Управление капиталом

Управление капиталом Банк имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% .

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	95 849	97 634
Дополнительный капитал	95 849	97 634
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>191 698</b>	<b>195 268</b>

В течение 2011 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 23. Условные обязательства

### Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы

использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

### **Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

### **Обязательства по операционной аренде**

В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде имущества.

Банк арендует нежилые помещения, систему автономной пожарной сигнализации, структурированную кабельную систему, телефонию, систему контроля доступа.

Расходы по арендной плате в 2013 году в сумме 7 761 тыс. рублей (в 2012 году – 8 373 тыс. рублей) отражены в отчете о прибылях и убытках по статье «Операционные расходы».

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

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Менее 1 года	5 282	3 544
От 1 до 5 лет	2 479	213
Более 5 лет	-	6 476
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>7 761</b>	<b>8 373</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения

обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	2 132	12 612
Резерв по обязательствам кредитного характера	(574)	(126)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 558</b>	<b>12 486</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года и по состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера равна их балансовой стоимости.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013		2012	
	рубли	доллары США	рубли	доллары США
Неиспользованные кредитные линии	1 558	-	12 486	-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 558</b>	<b>0</b>	<b>12 486</b>	<b>-</b>

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов кредитная организация использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013 год	2012 год
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	6		
Кредиты юридическим лицам		10,0 – 26,0%	10,0 – 26,0%
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		12,0 – 35,0%	12,0 – 35,0%

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

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

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

	Примечание	2013 год	2012 год
<b>Средства других банков</b>	10		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		0,01-1,0 %	0,01-1,0 %
<b>Средства клиентов</b>	11		

Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0,1%	0,1%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0,1%	0,1%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		8,0%	0
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1 %	0,1 %
Срочные вклады физических лиц		1,25 – 12,15%	3,2 – 11,35%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные средства	0	396 062	0	396 062	396 062
Остатки по счетам в Банке России	0	125 209	0	125 209	125 209
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	397 406	0	397 406	397 406
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0
Прочие кредиты юридическим лицам	0	65 169	0	65 169	65 169
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	937 970	0	937 970	937 970
Ипотечные жилищные кредиты)	0	9 234	0	9 234	9 234
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность РВПС	0	(59 886)	0	(59 886)	(59 886)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
Котируемые акции российских эмитентов	27	0	0	27	27
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27</b>	<b>1 871 164</b>	<b>0</b>	<b>1 871 191</b>	<b>1 871 191</b>
<b>Средства других банков</b>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	4 227	0	4 227	4 227
Средства, привлеченные от Банка России	0	0	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0

Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	14	0	14	14
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	43 840	0	43 840	43 840
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	251	0	251	251
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	22 912	0	22 912	22 912
Срочные вклады физических лиц	0	1 870 211	0	1 870 211	1 870 211
Прочие средства клиентов	0	3	0	3	3
<b>Прочие заемные средства</b>					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0	0
Дивиденды к уплате	0	32	0	32	32
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>1 941 490</b>	<b>0</b>	<b>1 941 490</b>	<b>1 941 490</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и иерархии исходных данных, используемых для методов финансовых инструментов, за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
Наличные средства	0	280 597	0	280 597	280 597
Остатки по счетам в Банке России	0	11 385	0	11 385	11 385
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	94 754	0	94 754	94 754
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>					
Корпоративные кредиты	0	64 015	0	64 015	64 015
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0	0	0	0
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0	0



Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	0	616 089	0	616 089	616 089
Ипотечные жилищные кредиты)	0	0	0	0	0
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	7 080	0	7 080	7 080
РВПС	0	(38 227)	0	(38 227)	(38 227)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
Котируемые акции российских эмитентов	27	0	0	27	27
Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
Облигации Банка России	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
Векселя	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27</b>	<b>1 035 693</b>	<b>0</b>	<b>1 035 720</b>	<b>1 035 720</b>
<b>Средства других банков</b>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	4 185	0	4 185	4 185
Средства, привлеченные от Банка России	0	0	0	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>					
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	14	0	14	14
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	20 956	0	20 956	20 956
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0	0
Текущие (расчетные) счета физических лиц	0	51 325	0	51 325	51 325
Срочные вклады физических лиц	0	983 730	0	983 730	983 730
Прочие средства клиентов	0	27	0	27	27
<b>Прочие заемные средства</b>					
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	0	0	0	0	0
Дивиденды к уплате	0	95	0	95	95
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0

Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>1 060 332</b>	<b>0</b>	<b>1 060 332</b>	<b>1 060 332</b>

## 25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки на 31.12.2013г. по операциям со связанными сторонами.

Наименование показателя	Члены совета директоров		Аффилированные лица		Ключевой управленческий персонал	
	Сумма, тыс.руб.	% ставка	Сумма тыс.руб.	% ставка	Сумма тыс.руб.	% ставка
1.Привлеченные средства	170	11,35-11,75	28604	6-11	170	11,35-11,75
2.Кредиты	729	13	43761	10-15	3343	13-15
3.Процентный доходы	64	-	4080	-	4140	-
4.Процентный расходы	12,1	-	463	-	12,1	-

Также в 2013г. в целях увеличения чистых активов Банка были получены безвозмездные взносы от акционера в размере 50 050 тыс. руб.

Остатки на 31.12.2012г. по операциям со связанными сторонами.

Наименование показателя	Члены совета директоров		Аффилированные лица		Ключевой управленческий персонал	
	Сумма, тыс.руб.	% ставка	Сумма тыс.руб.	% ставка	Сумма тыс.руб.	% ставка
1.Привлеченные средства	380	10-11	-	-	380	10-11
2.Кредиты	-	-	-	-	1201	10-16
3.Процентный доходы	-	-	-	-	271	-
4.Процентный расходы	13,8	-	-	-	13,8	-

В 2012г. в целях увеличения чистых активов Банка были получены безвозмездные взносы от акционера в размере 16 500 тыс. руб.

## 26. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

События после отчетного периода, оказали следующее влияние на финансовый результат деятельности Банка:

1. отражение налога на прибыль в соответствии с декларацией уменьшило прибыль на (73) тыс. руб.,
2. прочие события уменьшили прибыль на 4 140,5 тыс. руб., из них: 8 тыс.руб. - расходы по комплектующим к вычислительной технике; 2 тыс. руб. – расходы по программному обеспечению; 7 тыс.руб. - расходы по обслуживанию программы СВИФТ; 3,5 тыс. руб. за выпуск пластиковых карт; 131,3 тыс. руб. за коммунальные услуги; 550,5 тыс. руб. арендные платежи; 809,1 тыс. руб. за услуги связи; 10 тыс. руб. по представительским расходам; 282,7 тыс. руб. реклама; 947,5 тыс. руб. за обслуживание программного обеспечения; 10,6 тыс. руб. за комплектующие к вычислительной технике; 29,1 тыс.руб. за переподготовку кадров; 165,6 за услуги по охране банка; 844,2 тыс. руб. за юридические услуги; 339,4 тыс. руб. НДС уплаченный.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не происходили.

## 27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для

обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

#### Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в Российской Федерации. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности в связи с тем, что налоговое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

#### Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

#### Признание отложенного налогового актива

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

#### Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

#### Принцип непрерывно действующей организации

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

Пронумеровано, пронумеровано  
и скреплено печатью  
№ 40 сверенит ) лист 28

Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»  
  
Т.С. Шульгина

