

## 1. Введение

ООО «Пульс Столицы» (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 3002 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, переоформленной ЦБ РФ 07 ноября 2005 года.

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

Среднесписочная численность персонала в 2013 году составляла 99 человек (в 2012 году - 94 человека).

### Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.11.

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

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Наименование участника	2013 год		2012 год	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
<i>Ильин Дмитрий Вячеславович</i>	30,83	110 250	30,83	110 250
<i>Власов Герман Анатольевич</i>	26,06	93 194	26,06	93 194
<i>Исповедников Михаил Анатольевич</i>	10,63	38 017	10,63	38 017
<i>Горячих Григорий Юрьевич</i>	9,67	34 576	9,67	34 576
<i>Митин Сергей Юрьевич</i>	7,76	27 761	7,76	27 761
<i>ООО "МЕГАСЕРВИС"</i>	6,38	22 800	6,38	22 800
<i>ООО "Новые технологии"</i>	5,59	20 000	5,59	20 000
<i>ООО "ПРОФТОРГ Холдинг"</i>	3,08	11 000	3,08	11 000
<b>И т о г о:</b>	<b>100,00</b>	<b>357 598</b>	<b>100,00</b>	<b>357 598</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и в определенной степени может быть подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, имеют тенденцию к изменениям. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение темпов роста российской экономики. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

## **3. Основы составления отчетности**

В соответствии с IAS 1, р.81 руководство Банка приняло решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

### ***Учет влияния гиперинфляции***

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

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

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

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

Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2013		2012	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль за год</i>
<b>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</b>	<b>510 901</b>	<b>8 060</b>	<b>502 841</b>	<b>26 391</b>
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	3 056	(15 755)	18 811	13 572
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	14 236	(220)	14 456	15 781
<i>Отложенное налогообложение</i>	(19 489)	(19 489)	-	(14 210)
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	(20 906)	32 983	(53 889)	(10 689)
<i>Амортизация основных средств</i>	(781)	832	(1 613)	(13)
<b>По международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>487 017</b>	<b>6 411</b>	<b>480 606</b>	<b>30 832</b>

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

**Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году**

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).**

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

**МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»** (выпущен в июне 2011 года). 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.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода»** (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

**«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011»** (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевые финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или

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

убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия»** (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»* (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

### 4. Принципы учетной политики

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

#### *Консолидированная финансовая отчетность*

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

#### *Переоценка иностранной валюты*

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро).

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

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

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

#### *Финансовые активы*

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции,

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

удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.



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

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены.

Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

***Векселя приобретенные***

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

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

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

***Инвестиции, удерживаемые до погашения***

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в

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

категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

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

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

##### *Заемные средства*

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

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

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

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

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную

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

балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

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

##### *Взаимозачет финансовых инструментов*

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

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

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

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

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

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

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

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

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть

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

вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

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

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

***Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

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

***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может

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

заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### *Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»*

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

##### *Основные средства*

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

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

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

недвижимость	- 2% в год;
средства охраны	- 25% в год;
компьютерная техника	- 35% в год;
транспортные средства	- 30% в год.

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

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

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

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

##### ***Операционная аренда***

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

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

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

##### ***Оценочные обязательства***

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

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

##### ***Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

##### ***Выплаты участникам***

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### *Обязательства кредитного характера*

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

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

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

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

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

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### *Налог на прибыль*

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2013	2012
<i>Наличные средства</i>	106 377	125 860
<i>Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)</i>	51 645	140 127
<i>Корреспондентские счета в банках:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	18 889	18 839
<i>других стран</i>	-	12 127
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	902	1 163
<b><i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i></b>	<b>177 813</b>	<b>298 116</b>

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

	2013	2012
<i>Банковские облигации</i>	48 149	130 693
<i>Корпоративные акции</i>	-	941
<b><i>Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>48 149</b>	<b>131 634</b>
<i>Краткосрочные</i>	20 373	44 110
<i>Долгосрочные</i>	27 776	87 524

Банковские облигации включают облигации, номинированные в рублях с погашением в 2014-2015 годах, имеющие рыночную котировку и купонный доход 7,4-10,25% годовых. Эти облигации имеют публичные oferty в 2014 году.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации российских кредитных организаций.

Указанные облигации за 2013 год классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что они не могут быть реализованы, заложены или иным способом обременены контрагентом.

По состоянию за 31 декабря 2013 года по договорам продажи с обязательством обратного выкупа, заключенным с ЦБ РФ, переданы облигации кредитных организаций со справедливой стоимостью 48 149 тыс. руб. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 11).



**7. Кредиты и авансы клиентам**

	2013	2012
Корпоративные кредиты	237 000	120 000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	538 248	192 058
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 197 738	1 376 766
Ипотечные кредиты	56 309	4 700
<b>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>2 029 295</b>	<b>1 693 524</b>
Резерв под обесценение кредитов	(121 391)	(154 223)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 907 904</b>	<b>1 539 301</b>
Краткосрочные	1 428 092	1 076 297
Долгосрочные	479 812	463 004

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Корпоративные кредиты	Субъекты малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 493	8 122	117 866	878	128 359
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	1 027	(4 090)	29 706	(779)	25 864
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 520	4 032	147 572	99	154 223
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(400)	-	(400)
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	(252)	16 648	(48 813)	(15)	(32 432)
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 268	20 680	98 359	84	121 391

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	2013	2012
Долговые обязательства банков	94 584	38 953
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>94 584</b>	<b>38 953</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>94 584</b>	<b>38 953</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представлены векселями кредитных организаций со сроком погашения в 2014 году (2012: в 2013 году).

## 9. Основные средства и нематериальные активы

	Средства охраны, банковское и прочее оборудование	Компьютерная техника, средства связи	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	И т о г о
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>2 020</b>	<b>191</b>	<b>725</b>	<b>279</b>	<b>3 215</b>
Поступления за 2012 год	899	590	-	762	2 251
Выбытие	(70)	(64)	-	(234)	(368)
<b>Остаток на 1 января 2013 г.</b>	<b>14 448</b>	<b>2 467</b>	<b>935</b>	<b>2 626</b>	<b>20 476</b>
<b>Амортизация</b>					
Амортизация за 2012 год	1 288	350	281	349	2 268
Выбытие	(12)	(13)	-	(234)	(259)
<b>Остаток за 1 января 2013 г.</b>	<b>12 875</b>	<b>2 087</b>	<b>491</b>	<b>1 934</b>	<b>17 387</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 г.</b>	<b>1 573</b>	<b>380</b>	<b>444</b>	<b>692</b>	<b>3 089</b>
Поступления за 2013 год	200	218	-	434	852
Выбытие	-	(57)	-	(132)	(189)
<b>Остаток на 1 января 2014 г.</b>	<b>14 648</b>	<b>2 628</b>	<b>935</b>	<b>2 928</b>	<b>21 139</b>
<b>Амортизация</b>					
Амортизация за 2013 год	695	206	281	367	1 549
Выбытие	-	(57)	-	(132)	(189)
<b>Остаток за 1 января 2014 г.</b>	<b>13 570</b>	<b>2 236</b>	<b>772</b>	<b>2 169</b>	<b>18 747</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 г.</b>	<b>1 078</b>	<b>392</b>	<b>163</b>	<b>759</b>	<b>2 392</b>

В течение 2013 года приобреталось компьютерное и банковское оборудование, мебель. Нематериальные активы представлены товарным знаком и сайтом банка, неисключительными правами пользования программным обеспечением.

## 10. Прочие активы

	2013	2012
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчет с биржей	-	122
Незавершенные расчеты	-	41
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>-</b>	<b>163</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	1 712	10 290
Авансовые платежи по операционным налогам	60	3 822
Предоплата за товары и услуги	449	634
Расходы будущих периодов	289	157
Прочие	371	364
Резерв под обесценение прочих активов	(1 071)	(10 222)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 810</b>	<b>5 045</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 810</b>	<b>5 208</b>

**9. Прочие активы (продолжение)**

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013	2012
<i>Остаток на 1 января</i>	10 222	160
<i>Отчисления / (возврат) резерва в течение года</i>	(9 075)	10 062
<i>Суммы, списанные в течение года как безнадежные</i>	(76)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1 071</b>	<b>10 222</b>

**11. Средства других банков**

	2013	2012
<i>Корреспондентские счета</i>	155 379	2
<i>Краткосрочные депозиты других банков</i>	300 000	72 116
<i>Прочие средства, полученные от Банка России</i>	36 096	79 062
<b>Итого средств других банков</b>	<b>491 475</b>	<b>151 180</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 года срочные кредиты от ЦБ РФ были обеспечены долговыми обязательствами российских кредитных организаций, общей справедливой стоимостью 48 149 тыс. руб. Указанное обеспечение передано без права перепродажи (см. Примечание 6).

**12. Средства клиентов**

	2013	2012
<b>Негосударственные некоммерческие организации</b>		
<i>текущие (расчетные) счета</i>	5 938	3 717
<i>срочные депозиты</i>	-	-
<b>Негосударственные коммерческие организации</b>		
<i>текущие (расчетные) счета</i>	176 757	414 252
<i>срочные депозиты</i>	75 638	-
<b>Негосударственные финансовые организации</b>		
<i>текущие (расчетные) счета</i>	555	62 606
<i>срочные депозиты</i>	1 000	-
<b>Физические лица</b>		
<i>текущие счета (вклады до востребования)</i>	44 909	51 156
<i>срочные вклады</i>	913 049	801 706
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 217 846</b>	<b>1 333 437</b>
<b>Краткосрочные</b>	<b>970 876</b>	<b>1 239 277</b>
<b>Долгосрочные</b>	<b>246 970</b>	<b>94 160</b>

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 625 753 тыс. руб. (51,4%) приходились на десять крупнейших клиентов (2012: 660 814 тыс. руб., 49,6%).

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

**13. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013	2012
<i>Векселя</i>	52 105	84 965
<b><i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i></b>	<b>52 105</b>	<b>84 965</b>
<i>Краткосрочные</i>	52 105	75 779
<i>Долгосрочные</i>	-	9 186

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

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали собственные векселя Банка. Векселя номинированы в рублях. По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены векселями, имеющими срок погашения в 2013-2014 годах (2012: 2013-2014 годах). Эквивалентная процентная ставка в 2013 году составляла от 9 до 9,25 процентов годовых (2012: 9% годовых).

**14. Прочие обязательства**

	2013	2012
<b><i>Прочие финансовые обязательства</i></b>		
<i>Невостребованные остатки по закрытым клиентами счетам</i>	4 979	62
<i>Расчеты с Банком России по уплате комиссий</i>	71	-
<i>Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения</i>	-	708
<b><i>Итого прочих финансовых обязательств</i></b>	<b>5 050</b>	<b>770</b>
<b><i>Прочие нефинансовые обязательства</i></b>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	3 952	3 942
<i>Расчеты с фондом обязательного страхования вкладов</i>	974	880
<i>Кредиторская задолженность по обслуживанию банковских систем и арендным платежам</i>	919	1 138
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	156	217
<i>Прочие</i>	1 301	1 291
<b><i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i></b>	<b>7 302</b>	<b>7 468</b>
<b><i>Итого прочих обязательств</i></b>	<b>12 352</b>	<b>8 238</b>

**15. Уставный капитал**

Участникам предоставлено право продать свои доли Банку при условии предварительного уведомления. Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Значение Уставного капитала по состоянию за 31 декабря 2013 года с учетом инфлирования составило 359 955 тыс.руб.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в Отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

**16. Нераспределенная прибыль по российским нормам**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета резервного фонда и счета нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 8 060 тыс. руб. (2012: 26 391 тыс. руб.), резервный фонд составил 145 243 тыс. руб. (2012: 118 852 тыс. руб.).

**17. Процентные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Процентные доходы</b>		
Средства в других банках	4 830	2 802
Кредиты и авансы клиентам	236 858	234 662
Ценные бумаги	25 071	4 774
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>266 759</b>	<b>242 238</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства других банков	31 436	7 849
Средства клиентов	57 054	49 025
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	5 078	13 636
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>93 568</b>	<b>70 510</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>173 191</b>	<b>171 728</b>

**18. Комиссионные доходы и расходы**

	2013	2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	12 195	9 829
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	1 454	5 453
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	878	941
Прочие	710	632
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>15 237</b>	<b>16 855</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по переводам физических лиц	1 573	1 089
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 054	1 143
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	523	399
Прочие	582	352
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3 732</b>	<b>2 983</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>11 505</b>	<b>13 872</b>

**19. Восстановление / (отчисления) в резервы под обесценение**

	2013	2012
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)</i>	32 432	(25 864)
<i>Прочие активы (Примечание 10)</i>	9 075	(10 062)
<b><i>Итого изменений резервов под обесценение</i></b>	<b>41 507</b>	<b>(35 926)</b>

**20. Прочие операционные доходы**

	2013	2012
<i>Доходы по выпущенным ценным бумагам</i>	2 421	6 369
<i>Доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек</i>	713	798
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	483	398
<i>Доходы от оказания информационных услуг</i>	71	105
<i>Другие доходы</i>	205	559
<b><i>Итого прочих операционных доходов</i></b>	<b>3 893</b>	<b>8 229</b>

**21. Административные и прочие операционные расходы**

	2013	2012
<i>Расходы на персонал</i>	76 297	72 890
<i>Расходы от реализации приобретенных прав требования</i>	63 986	-
<i>Расходы по операционной аренде</i>	24 587	23 387
<i>Расходы от списания не взысканных активов</i>	7 600	-
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	6 900	5 465
<i>Расходы по страхованию</i>	3 901	4 646
<i>Прочие расходы, относящиеся к основным средствам</i>	3 799	3 794
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	2 816	2 665
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 9)</i>	1 549	2 268
<i>Прочие</i>	7 109	8 333
<b><i>Итого операционных расходов</i></b>	<b>198 544</b>	<b>123 448</b>

**22. Налог на прибыль**

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

	2013	2012
<i>Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль</i>	-	13 619
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с:</i>		
<i>- возникновением и списанием временных разниц</i>	19 489	(5 279)
<b><i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>19 489</b>	<b>8 340</b>

**22. Налог на прибыль (продолжение)**

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

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

	2013	2012
<i>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</i>	25 900	39 172
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	5 180	7 834
<i>Изменения не признанных в отчетности отложенных налоговых активов</i>	7 456	-
<i>Убытки от реализации приобретенных прав требования</i>	5 664	-
<i>Прочие невременные разницы</i>	1 189	506
<b><i>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>19 489</b>	<b>8 340</b>

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

**23. Управление финансовыми рисками**

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

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

**Совет директоров Банка:**

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

### *Председатель Правления Банка:*

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

### *Руководитель Службы внутреннего контроля:*

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

### *Кредитный комитет:*

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- принимает решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций банка.

### *Руководители структурных подразделений Банка:*

- регулярно отслеживают индикаторы риска, формирует отчеты по мониторингу рисков;
- ежемесячно информируют отдел анализа и управления банковскими рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;

### *Отдел анализа и управления банковскими рисками:*

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;



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

- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты Заместителю Председателя Правления.

### **23.1. Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь.

Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке «Положением по кредитованию юридических и физических лиц», «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска, определения размера расчетного резерва и формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам».

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные. Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

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

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

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

- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

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

**Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

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

31 декабря 2013 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета в банках России	18 889	-	-	-	18 889	-	-	18 889
Корреспондентские счета в банках других стран	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	902	-	-	-	902	-	-	902
Корпоративные кредиты	237 000	-	-	-	237 000	-	(2 268)	234 732
Кредитование субъектов малого предпринимательства	515 286	-	-	22 962	538 248	(14 740)	(5 940)	517 568
Потребительские кредиты	1 017 515	-	6 342	173 881	1 197 738	(96 333)	(2 026)	1 099 379
Ипотечные кредиты	42 093	14 216	-	-	56 309	-	(84)	56 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 149	-	-	-	48 149	-	-	48 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 584	-	-	-	94 584	-	-	94 584
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	84 788	-	-	-	84 788	-	-	84 788
Обязательства по предоставлению кредитов	246 399	-	-	-	246 399	-	-	246 399
<b>Итого</b>	<b>2 305 605</b>	<b>14 216</b>	<b>6 342</b>	<b>196 843</b>	<b>2 523 006</b>	<b>(111 073)</b>	<b>(10 318)</b>	<b>2 401 615</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета в банках России	18 839	-	-	-	18 839	-	-	18 839
Корреспондентские счета в банках других стран	12 127	-	-	-	12 127	-	-	12 127
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 163	-	-	-	1 163	-	-	1 163
Корпоративные кредиты	20 000	100 000	-	-	120 000	(2 520)	-	117 480
Кредитование субъектов малого предпринимательства	214 029	-	-	-	214 029	(4 032)	(6 583)	203 414
Потребительские кредиты	991 087	251 032	5 071	107 605	1 354 795	(26 105)	(114 884)	1 213 806
Ипотечные кредиты	4 700	-	-	-	4 700	(99)	-	4 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 634	-	-	-	131 634	-	-	131 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 953	-	-	-	38 953	-	-	38 953
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	163	-	-	163
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	150 613	-	-	-	150 613	-	-	150 613
Обязательства по предоставлению кредитов	227 288	-	-	-	227 288	-	-	227 288
<b>Итого</b>	<b>1 810 596</b>	<b>351 032</b>	<b>5 071</b>	<b>107 605</b>	<b>2 274 304</b>	<b>(32 756)</b>	<b>(121 467)</b>	<b>2 120 081</b>

**Средства в других банках и вложения в финансовые активы, предназначенные для продажи**

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

31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	7 808	-	-	-	11 081	18 889
Корреспондентские счета в банках других стран	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	119	129	-	654	-	-	902
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	20 373	27 775	-	-	48 148
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 584	-	-	-	-	-	94 584
<b>Итого:</b>	<b>94 703</b>	<b>7 937</b>	<b>20 373</b>	<b>28 429</b>	<b>-</b>	<b>11 081</b>	<b>162 523</b>

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	А- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	В- до В+	Ниже В-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	-	-	14 755	1 135	-	2 949	18 839
Корреспондентские счета в банках других стран	-	12 127	-	-	-	-	12 127
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	707	456	-	-	-	1 163
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	27 311	31 393	72 297	-	633	131 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	38 953	-	-	38 953
<b>Итого:</b>	-	<b>40 145</b>	<b>46 604</b>	<b>112 385</b>	-	<b>3 582</b>	<b>202 716</b>

**Кредиты и авансы клиентам**

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

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

	За 31 декабря 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные	Стандарт- ные	Нестандарт- ные	Сомни- тельные
Корпоративные кредиты	120 000	42 000	75 000	-	120 000	-
Кредитование субъектов малого предпринимательства	379 345	113 709	22 232	67 312	121 625	3 120
Потребительские кредиты	621 068	236 362	160 085	1 135 557	9 103	102 275
Ипотечные кредиты	42 093	-	-	4 700	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 162 506</b>	<b>392 071</b>	<b>257 317</b>	<b>1 207 569</b>	<b>250 728</b>	<b>105 395</b>

Сумма просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013 года составила 6 342 тыс.руб. (2012: 5 071 тыс.руб.)

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения и учтенного для снижения величины обесценения.

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредитование субъектов малого предпринимательства	22 962	-	-	-
Потребительские кредиты	173 881	-	107 256	28 955
<b>Итого</b>	<b>196 843</b>	<b>-</b>	<b>107 256</b>	<b>28 955</b>

**23. Управление финансовыми рисками (продолжение)****Концентрации кредитного риска**

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 118320 тыс.руб., или 24,3% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 94 909 тыс. руб., или 19,7%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 1 068 219 тыс. руб., или 219,3% капитала Банка (2012: 736 439 тыс. руб., или 153,2%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 и 2012 года.

	<i>Россия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>			
Корреспондентские счета в банках, бирже	18 889	-	18 889
Прочие размещения в финансовых учреждениях	902	-	902
Кредиты и авансы клиентам	1 907 904	-	1 907 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 584	-	94 584
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 149	-	48 149
Прочие финансовые активы	-	-	-
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>			
Финансовые гарантии	84 788	-	84 788
Обязательства по предоставлению кредитов	246 399	-	246 399
<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 401 615</b>	<b>-</b>	<b>2 401 615</b>

	<i>Россия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>			
Корреспондентские счета в банках, бирже	18 839	12 127	30 966
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 163	-	1 163
Кредиты и авансы клиентам	1 539 301	-	1 539 301
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 953	-	38 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 634	-	131 634
Прочие финансовые активы	163	-	163
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>			
Финансовые гарантии	150 613	-	150 613
Обязательства по предоставлению кредитов	227 288	-	227 288
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 107 954</b>	<b>12 127</b>	<b>2 120 081</b>

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

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

	Финансовые услуги	Торговля	Строи- тельство	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета в банках РФ	18 889	-	-	-	-	-	-	18 889
Корреспондентские счета в банках других стран	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие размещения в финансовых учреждениях	902	-	-	-	-	-	-	902
Корпоративные кредиты	118 320	41 412	75 000	-	-	-	-	234 732
Кредитование субъектов малого предпринимательства	93 176	239 365	90 100	76 000	10 936	7 991	-	517 568
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	1 099 379	1 099 379
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	56 225	56 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 149	-	-	-	-	-	-	48 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 584	-	-	-	-	-	-	94 584
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	2 280	577	-	-	81 931	-	84 788
Обязательства по предоставлению кредитов	1	115 714	17 000	12 000	3 310	1 313	97 061	246 399
<b>За 31 декабря 2013 года</b>	<b>374 021</b>	<b>398 771</b>	<b>182 677</b>	<b>88 000</b>	<b>14 246</b>	<b>91 235</b>	<b>1 252 665</b>	<b>2 401 615</b>

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

	Финансовые услуги	Торговля	Строи- тельство	Недви- жимость	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
<b>Кредитный риск по балансовым активам:</b>								
Корреспондентские счета в банках РФ	18 839	-	-	-	-	-	-	18 839
Корреспондентские счета в банках других стран	12 127	-	-	-	-	-	-	12 127
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 163	-	-	-	-	-	-	1 163
Корпоративные кредиты	-	97 900	-	-	-	19 580	-	117 480
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	47 700	65 645	8 811	53 511	27 747	-	203 414
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	1 213 806	1 213 806
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	4 601	4 601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 693	-	-	-	-	941	-	131 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 953	-	-	-	-	-	-	38 953
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	-	-	-	163
<b>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	-	5 199	3 052	-	-	142 362	-	150 613
Обязательства по предоставлению кредитов	39 000	35 318	66 191	-	576	2 503	83 700	227 288
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>240 938</b>	<b>186 117</b>	<b>134 888</b>	<b>8 811</b>	<b>54 087</b>	<b>193 133</b>	<b>1 302 107</b>	<b>2 120 081</b>

**23.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, ответственным за управление ликвидностью - Заместитель Председателя Правления по управлению банковскими рисками, оперативный анализ текущей ликвидности осуществляет отдел бюджетирования и ресурсного регулирования, управление текущей платежной позицией Банка осуществляет отдел ресурсов и работы с клиентами.

В Банке разработано и действует Положение о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайший день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

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

- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал указанные нормативы. Сотрудник отдела бюджетирования и ресурсного регулирования ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением. Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2012</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	38,9	59,8	74,1	86,9	41,4	66,3
<i>Среднее</i>	57,9	65,6	74,6	82,1	44,7	54,3
<i>Максимум</i>	92,0	104,3	93,7	108,1	59,9	66,3
<i>Минимум</i>	32,3	26,1	56,9	53,8	33,6	39,6
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 года.

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
<i>Средства других банков</i>	185 308	200 505	3 686	125 875	515 374
<i>Средства клиентов – физические лица</i>	109 479	310 686	323 857	261 265	1 005 287
<i>Средства клиентов – прочие</i>	259 888	-	-	-	259 888
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	52 167	-	-	-	52 167
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	5 050	-	-	-	5 050
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>611 892</b>	<b>511 191</b>	<b>327 543</b>	<b>387 140</b>	<b>1 837 766</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	-	84 211	577	-	84 788
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	13 593	109 799	27 350	95 657	246 399



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

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Свыше 12 месяцев</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
<i>Средства других банков</i>	151 180	-	-	-	151 180
<i>Средства клиентов – физические лица</i>	141 185	409 670	207 847	94 160	852 862
<i>Средства клиентов – прочие</i>	480 575	-	-	-	480 575
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	3 192	72 587	9 186	84 965
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	770	-	-	-	770
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i></b>	<b>773 710</b>	<b>412 862</b>	<b>280 434</b>	<b>103 346</b>	<b>1 570 352</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	-	142 597	5 736	2 280	150 613
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	-	80 539	144 354	2 395	227 288

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

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

**23.3. Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Процентный риск**

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

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

## 23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	312 313	694 113	421 666	479 812	1 907 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	48 149	-	-	48 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 981	74 603	-	-	94 584
<b>Итого процентных активов</b>	<b>332 294</b>	<b>816 865</b>	<b>421 666</b>	<b>479 812</b>	<b>2 050 637</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	296 475	195 000	-	-	491 475
Срочные средства клиентов	136 967	294 677	311 073	246 970	989 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 948	-	32 157	-	52 105
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>453 390</b>	<b>489 677</b>	<b>343 230</b>	<b>246 970</b>	<b>1 533 267</b>
<b>Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(121 096)</b>	<b>327 188</b>	<b>78 436</b>	<b>232 842</b>	<b>517 370</b>

31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>					
Кредиты и авансы клиентам	357 360	394 694	324 243	463 004	1 539 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 335	11 775	-	87 524	131 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	38 953	-	-	38 953
<b>Итого процентных активов</b>	<b>389 695</b>	<b>445 422</b>	<b>324 243</b>	<b>550 528</b>	<b>1 709 888</b>
<b>Процентные обязательства</b>					
Срочные средства банков	151 180	-	-	-	151 180
Срочные средства клиентов	90 029	409 670	207 847	94 160	801 706
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 192	72 587	9 186	84 965
<b>Итого процентных обязательств</b>	<b>241 209</b>	<b>412 862</b>	<b>280 434</b>	<b>103 346</b>	<b>1 037 851</b>
<b>Процентный ГЭП за 31 декабря 2012 года</b>	<b>148 486</b>	<b>32 560</b>	<b>43 809</b>	<b>447 182</b>	<b>672 037</b>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2013 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

**Валютный риск**

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

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

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

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

31 декабря 2013 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	151 664	18 689	7 367	93	177 813
Кредиты и авансы клиентам	1 406 361	243 996	257 547	-	1 907 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 149	-	-	-	48 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	94 584	-	-	-	94 584
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>1 700 758</b>	<b>262 685</b>	<b>264 914</b>	<b>93</b>	<b>2 228 450</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	491 475	-	-	-	491 475
Средства клиентов	432 389	432 188	335 549	17 720	1 217 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 105	-	-	-	52 105
Прочие финансовые обязательства	5 050	-	-	-	5 050
<b>Итого обязательств</b>	<b>981 019</b>	<b>432 188</b>	<b>335 549</b>	<b>17 720</b>	<b>1 766 476</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>719 739</b>	<b>(169 503)</b>	<b>(70 635)</b>	<b>(17 627)</b>	<b>461 974</b>
<b>Внебалансовая позиция по срочным сделкам</b>	<b>(212 804)</b>	<b>207 867</b>	<b>35 976</b>	<b>(31 240)</b>	<b>(201)</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>84 788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 788</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>237 009</b>	<b>316</b>	<b>9 074</b>	<b>-</b>	<b>246 399</b>
31 декабря 2012 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Иные валюты	Итого
<b>Монетарные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	277 522	3 901	16 171	522	298 116
Кредиты и авансы клиентам	955 127	236 304	337 363	10 507	1 539 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 634	-	-	-	131 634
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 953	-	-	-	38 953
Прочие финансовые активы	163	-	-	-	163
<b>Итого активов</b>	<b>1 403 399</b>	<b>240 205</b>	<b>353 534</b>	<b>11 029</b>	<b>2 008 167</b>
<b>Монетарные финансовые обязательства</b>					
Средства банков	151 180	-	-	-	151 180
Средства клиентов	667 550	387 926	252 257	25 704	1 333 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	84 965	-	-	-	84 965
Прочие финансовые обязательства	770	-	-	-	770
<b>Итого обязательств</b>	<b>904 465</b>	<b>387 926</b>	<b>252 257</b>	<b>25 704</b>	<b>1 570 352</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>498 934</b>	<b>(147 721)</b>	<b>101 277</b>	<b>(14 675)</b>	<b>437 815</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>150 613</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150 613</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>215 097</b>	<b>4 548</b>	<b>7 643</b>	<b>-</b>	<b>227 288</b>

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	2013	2013	2012	2012
<i>Доллары США</i>	10	3 069	10	(11 818)
<i>Евро</i>	10	(2 773)	10	8 102
<i>Другие валюты</i>	5	(3 909)	5	(587)

**Ограничения анализа чувствительности**

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

**24. Внебалансовые и условные обязательства****Судебные разбирательства**

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

**Налоговое законодательство**

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

**Обязательства по операционной аренде**

Банк арендует мебель, а также площади для размещения головного офиса и операционной кассы. Договора аренды заключены на срок 11 месяцев, с возможностью дальнейшей пролонгации на такой же срок.

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

Ниже представлены прогнозные минимальные суммы будущей арендной платы по договорам аренды.

	2013	2012
Менее 1 года	24 780	24 306
От 1 до 5 лет	72 180	28 170
После 5 лет	-	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>96 960</b>	<b>52 476</b>

**Обязательства кредитного характера**

	2013	2012
Финансовые гарантии	84 788	150 613
Неиспользованные кредитные линии	246 399	227 288
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>331 187</b>	<b>377 901</b>

**25. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, в зависимости от способа ее определения по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов:

За 31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
<b>Финансовые активы</b>			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 149	-	48 149
<b>Итого</b>	<b>48 149</b>	<b>-</b>	<b>48 149</b>

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

За 31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Итого
	Уровень 1	Уровень 2	
<b>Финансовые активы</b>			
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 634	-	131 634
<b>Итого</b>	<b>131 634</b>	<b>-</b>	<b>131 634</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

**26. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 год.

	Участники		Руководители Банка и их близкие родственники		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<b>Кредиты и авансы клиентам:</b>						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	10 414	8 387	53 579	51 189
Выдано кредитов в течение года	-	-	8 980	9 128	23 487	35 476
Погашено кредитов в течение года	-	-	(10 655)	(7 038)	(80 339)	(34 151)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	186	(63)	5 047	1 065
<b>Остаток задолженности за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 925</b>	<b>10 414</b>	<b>1 774</b>	<b>53 579</b>
<b>Процентные доходы по кредитам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 886</b>	<b>1 133</b>	<b>6 051</b>	<b>7 600</b>
<b>Средства клиентов:</b>						
Остаток на 1 января	-	-	87 941	232 295	-	-
Получено средств в течение года	1 058 318	-	580 824	1 763 431	-	-
Выплачено средств в течение года	(1 007 598)	-	(659 138)	(1 903 566)	-	-
Влияние изменения валютных курсов	3 702	-	1 040	(4 219)	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>54 422</b>	<b>-</b>	<b>10 667</b>	<b>87 941</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	Участники		Руководители Банка и их близкие родственники		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<b>Процентные расходы по средствам клиентов</b>	<b>2 819</b>	<b>-</b>	<b>2 113</b>	<b>5 791</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ценные бумаги :</b>						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	21 096	-
Приобретено	-	-	-	-	-	129 154
Реализовано	-	-	-	-	(21 096)	(107 958)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 196</b>
<b>Процентные доходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>854</b>	<b>2 033</b>
<b>Выпущенные долговые обязательства:</b>						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
Приобретено клиентами	-	-	-	-	126 102	-
Погашено банком	-	-	-	-	(91 000)	-
Влияние изменения валютных курсов	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток задолженности на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 102</b>	<b>-</b>
<b>Процентные доходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239</b>	<b>-</b>

Совокупная стоимость арендованных основных средств у связанных с Банком сторон составила 67 447 тыс.руб. (2012: 40 214 тыс.руб.). Расходы по их аренде за 2013 год составили 21 201 тыс.руб. (2012: 17 961 тыс.руб.).

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2013 год составил 7 924 тыс.руб. (2012: 6 811 тыс. руб.).

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием участников Банка.

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

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

**Обесценение кредитов и дебиторской задолженности**

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибылей и убытков, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного

## **27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)**

статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств.

Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 22.

### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

## **28. Управление капиталом**

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 16,0% (2012: 17,9%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 23,3% и 25,6% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:



## 28. Управление капиталом (продолжение)

	2013	2012
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	359 955	359 955
Нераспределенная прибыль	127 062	120 651
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>487 017</b>	<b>480 606</b>
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>487 017</b>	<b>480 606</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	2 093 717	1 877 141
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>23,3%</b>	<b>25,6%</b>

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 29. События после отчетной даты

На годовом общем собрании участников Банка, состоявшемся 3 апреля 2014 года, принято решение не выплачивать дивиденды участникам из прибыли за 2013 год. Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не значилось.

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 49, утверждена Советом Директоров и подписана от имени Правления Банка 11 июня 2014 года.

Председатель Правления

А. Ю. Павлов



Главный бухгалтер

П. П. Смирнова