

## ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ

### 1. Виды деятельности и их организация

Коммерческий банк «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 2000 году. Банк работает на основании банковской лицензии №3367, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125040, Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва. По состоянию на 01.01.2014 года Банк филиалов не имеет.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 30 человек (2012 - 32 человека).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорциональным размерам.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Кроме того, у Банка нет представительств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года основными собственниками Банка являются:

Собственник	%	
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
ООО Фирма «МППИинж – Сервис»	20%	20%
ООО «Круг – Маркет»	20%	20%
ООО «ДЖИЛБЕРТ МОТОРС»	20%	20%
ООО Фирма «Влад»	20%	20%
ООО «КНК»	20%	20%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Председателем Правления Банка 16 июня 2014 года.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### ПРИМЕЧАНИЕ 2. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### 1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно во всех периодах, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату

составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных

операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 « Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 « Финансовые инструменты: раскрытие информации» – « Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой

отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся к активам, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

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

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения (или опишите соответствующее влияние). В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость (себестоимость)** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

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

При определении справедливой стоимости финансового инструмента используется цена последней сделки на активном рынке, при этом проводится анализ активного рынка на момент окончания торговой сессии. Отсутствие резких колебаний котировок на момент окончания торговой сессии по отношению к предшествующим котировкам по данному финансовому инструменту просматривается в результате анализа цены спроса/предложения (котировка на покупку/продажу) на момент окончания торговой сессии.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким

образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового



инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в

отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое – «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### 3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

##### 3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

##### 3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;

активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;

финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### 3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### 3.6. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о прибылях и убытках «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

### 3.7. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта

или надбавки при приобретении, а также комиссионных расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

### 3.9. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевыми инструментами. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

#### 4. Финансовые инструменты: прекращение признания

##### 4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### 4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

#### 5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

#### 5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;

Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;

Нарушение условий кредитного договора;

Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;

Ухудшение конкурентной позиции заемщика;

Ухудшение стоимости залога;

Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые

убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

## 5.2. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

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



На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющих в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### 5.4. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### 6. Взаимозачет финансовых инструментов

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

#### 7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение

соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

#### 7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

#### 7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

### 8. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### 8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на

основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

## 8.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

## 9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Основные средства, которые отражены по справедливой стоимости, регулярно переоцениваются. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости. Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье

«Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	14-33,3%
Вычислительная техника	25-33%
Офисное оборудование	14,3-25%
Мебель	6,7

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

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

#### 10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10-100%

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования:

#### 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку

возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## 12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

## 13. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства.

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

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

## 14. Вознаграждения работникам и связанные с ним отчисления

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

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

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников.

#### 15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

#### 16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2012 – 30,3727); 44,9699 рубля за 1 евро (31 декабря 2012 – 40,2286). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

#### 17. Налоги на прибыль

##### 17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически приняты на отчетную дату.

##### 17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса и

которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

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

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

## 18. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной

деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1.00

## 19. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

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

**ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	225 215	3 516	221 942	3 131
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(43)	(36)	(909)	(269)



	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(41)	(39)	(2)	103
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(3 286)	731	(4 017)	(1 781)-
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(9 891)	(978)	(8 913)	791
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2	(4)	62	-
Отложенный налог на прибыль	4 565	2 597	1 884	(2 080)
Основные средства и нематериальные активы	1 038	50	5 733	1 436
Амортизация ОС и НМА	(3 385)	(688)	(2 697)	(483)
Инфлирование неденежных активов и обязательств	-	(9)	9	-
Иные факторы, в том числе:	2 667	(321)	(855)	218
- лизинг	4 064	-	-	-
Начисление неиспользованных отпусков с учетом страховых взносов	(1 859)	(320)	(1 539)	218
Сторно переоценки РПБУ при переводе	954	-	954	-
Отложенное обязательство по аудиту	(270)	-	(270)	-
Списание материалов	(217)	4	-	-
Не признание вознаграждения по гарантиям	(5)	(5)	-	-
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	216 841	4 819	212 237	1 066

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные средства	89 660	188 040
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	167 254	107 500
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
Российской Федерации	118 578	80 050
Включено в денежные средства и их эквиваленты (Примечание 26)	375 492	375 590
Итого денежные средства и их эквиваленты	375 492	375 590

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не

являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка было 2 кредитные организации-контрагента (2012г.: 2 банка - корреспондента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% капитала в размере 21 684 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 117 836 тыс. руб. (2012г.: 60 373 тыс. руб.), или 31,38% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 74,66%).

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	27 059	27 149
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 059	27 149
Долгосрочные	27 059	27 149

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями федерального займа серии RU000AODY8K8, сроком погашения 03.08.2016, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 6,5%.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		

Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом Baa1	27 059	27 059
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 059	27 059
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 059	27 059

	Долговые ценные бумаги	Итого
	Российские государственные облигации	
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)		
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом Baa1	27 149	27 149
Итого непросроченных и необесцененных финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 149	27 149
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 149	27 149

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2013	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги ОФЗ RU000AODY8K8	6,5%	27 059	6,5%	27 149
Итого долговые ценные бумаги	-	27 059	-	27 149
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	27 059	-	27 149

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные депозиты в кредитных организациях	491	455
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	32 729	80 403
Итого средства в других финансовых институтах	33 220	80 858

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Итого средства в других финансовых институтах, нетто	33 220	80 858
Краткосрочные	33 220	80 858

Большая часть спелств в других финансовых институтах (98.52%) представлена межбанковскими кредитами. Крупнейший заемщик - ООО «Лжаст Банк» (100% от величины размещенных МБК, кредит предоставлен под 6.6% годовых). МБК выдан в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. спелства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 в Банка были остатки ленежных спелств в 1 банке - контрагенте, превышающих 10% капитала Банка тыс. руб. (2012 2 банка - корреспондента). Общая сумма этих спелств составляла по состоянию на 31 декабря 2013 32 729 тыс. руб. или 98.5% от спелств в других финансовых институтах. Общая сумма этих спелств составляла по состоянию на 31 декабря 2012 60 373 тыс. руб. или 74.66% от спелств в других финансовых институтах.

В течение годов. закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг.. Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Итого
Непросроченные и необесцененные:			
не имеющие рейтинга	-	32 729	32 729
с рейтингом АА (РИА Рейтинг)	491	-	491
Итого текущих и необесцененных	491	32 729	33 220
Итого средств в других финансовых институтах	491	32 729	33 220

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Срочные депозиты в кредитных организациях	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Итого
Непросроченные и необесцененные:			
не имеющие рейтинга	-	30 372	30 372
с рейтингом Ваа2.ru	-	30 021	30 021
с рейтингом А Эксперт РА	-	20 010	20 010
с рейтингом АА- РусРейтинг	455	-	455
Итого текущих и необесцененных	455	80 403	80 858
Средства в других финансовых институтах до вычета резерва	455	80 403	80 858
Итого средств в других финансовых институтах	455	80 403	80 858

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица:		
Коммерческое кредитование	302 931	398 031
Физические лица:		
Потребительское кредитование	119 895	111 728
Ипотечное кредитование	-	6 002
Кредитование сотрудников банка	299	916
Итого кредиты и дебиторская задолженность	423 125	516 677
За вычетом резерва под обесценение	(82 444)	(61 393)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	340 681	455 284
Краткосрочные	181 948	346 964
Долгосрочные	241 177	169 713

По состоянию на 31 декабря 2013 не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. В 2012 году Банк имел 1 заемщика, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2013 и 2012 годов составляла 0 тыс. руб. и 51 435 тыс. руб. соответственно. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 82 444 тыс. руб. и 61 393 тыс. руб. соответственно.

Крупнейшим заемщиком Банка является Юридическое лицо №1. Ссылная задолженность заемщика на отчетную дату составила 24 445 тыс. руб. Кредит выдан до 10.02.2014. Процентная ставка 15% годовых. РВПС создан в размере 1 467 тыс. руб.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2013 и 2012 гг., Банк не получил финансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2013	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(36 940)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(23 554)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(60 494)

2013	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Сотрудники банка
Резерв под обесценение на 1 января:	(23 654)	(799)
Восстановление резерва под обесценение в	2 003	500

течение года		
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(21 651)	(299)

31 декабря 2012	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Резерв под обесценение на 1 января:	(36 335)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(605)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(36 940)

31 декабря 2012	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование сотрудников банка
Резерв под обесценение на 1 января:	(6 749)	(1 409)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	610
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(16 905)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(23 654)	(799)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Предприятия торговли	154 514	196 675
Частные лица	119 895	117 729
Производство	72 223	53 682
Денежное посредничество	30 255	40 158
Финансовый лизинг	24 033	34 262
Строительство	11 971	11 898
Техобслуживание и ремонт автомобилей	9 935	9 922
Сотрудники банка	299	916
Операции с недвижимостью	-	51 435
Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто	423 125	516 677

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	199
Кредиты обеспеченные:	
объектами недвижимости	18 709
выпущенными бумагами банка	32 539
прочие активы	190 990

	Физические лица
	Потребительское кредитование
Необеспеченные кредиты	47 017
Кредиты обеспеченные:	
объектами недвижимости	31 357
имущественными правами	15 946
прочие активы	3 924

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Необеспеченные кредиты	97 755
Кредиты обеспеченные:	
недвижимость	21 130
ценные бумаги	2 096
прочие активы	240 110

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитование сотрудников банка
Необеспеченные кредиты	41 248	-	117
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	33 847	6 002	-
имущественные права	5 267	-	-
прочие активы	7 712	-	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и частично обесцененные	196 689
Просроченные и частично обесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	43 803
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	368
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	15 000
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	15 000

с задержкой платежа свыше 360 дней	-
Итого просроченные и частично обесцененные	74 171
Индивидуально обесцененные:	
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	18 700
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 971
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 400
Итого индивидуально обесцененные кредиты	32 071
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	302 931
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(60 494)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	242 437

	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Сотрудники
Непросроченные и частично обесцененные	78 164	-
Просроченные и частично обесцененные:		
с задержкой платежа менее 30 дней	34 773	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	259	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 497	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-
Итого просроченные и частично обесцененные	36 529	-
Индивидуально обесцененные:		
с задержкой платежа менее 30 дней	-	271
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 202	28
Итого индивидуально обесцененные кредиты	5 202	299
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	119 895	299
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(21 651)	(299)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	98 244	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
Непросроченные и необесцененные	381 139
Просроченные, но необесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	11 898



Индивидуально обесцененные:	
с задержкой платежа менее 30 дней	4 994
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	398 031
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 940)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	361 091

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитование сотрудников
Непросроченные и необесцененные	-	6 002	-
Непросроченные и частично обесцененные	102 185	-	-
Просроченные, но необесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	4 341	-	208
Итого просроченные, но необесцененные	4 341	-	208
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	708
с задержкой платежа более 365 дней	5 202	-	-
Итого индивидуально обесцененных	5 202	-	708
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	111 728	6 002	916
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(23 654)	-	(799)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	88 074	6 002	117

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
Российские государственные облигации	18 601	18 922
Корпоративные облигации	-	10 089
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 601	29 011
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	18 601	29 011
Краткосрочные	-	10 089
Долгосрочные	18 601	18 922

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими облигациями:

- федерального займа серии RU000AOJP2S9, сроком погашения 08.08.2018, имеющих рейтинг Baa1.ru и ставку купона, действующую на отчетную дату 6%.

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости)	Итого
	Российские государственные облигации	
Непросроченные и необесцененные		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
С рейтингом Baa1	18 601	18 601
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 601	18 601

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости)		Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	
Непросроченные и необесцененные			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
С рейтингом Baa1.ru	18 922	-	18 922
С рейтингом Baa1.ru	-	10 089	10 089
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 922	10 089	29 011
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 922	10 089	29 011

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об

обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Долговые ценные бумаги – по амортизированной стоимости:		
Российские государственные облигации	21 020	21 016
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	21 020	21 016
За вычетом резерва под обесценение	(1 021)	(985)
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, нетто	19 999	20 031
Долгосрочные	21 020	21 016

Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения, представлены облигациями федерального займа серий:

- RU000A0GN9A7, сроком погашения 06.02.2036, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 6,9%.
- RU0002868076 сроком погашения 29.08.2018, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 7%.

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, удерживаемым до погашения:

2013	Российские государственные облигации
Резерв под обесценение на 1 января:	(985)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(36)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 021)

2012	Российские государственные облигации
Резерв под обесценение на 1 января:	(952)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(33)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(985)

Ниже приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Российские государственные облигации	Итого
Непросроченные и частично обесцененные		

Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
С рейтингом Ваа 1	21 020	21 020
Итого непросроченных и частично обесцененных финансовых активы, удерживаемые для погашения	21 020	21 020
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (общая сумма)	21 020	21 020
За вычетом резерва под обесценение	19 999	19 999
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	21 020	21 020

Ниже приводится анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Итого
Непросроченные и частично обесцененные		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
С рейтингом Ваа 1	21 016	21 016
Итого непросроченных и частично обесцененных финансовых активы, удерживаемые для погашения	21 016	21 016
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (общая сумма)	21 016	21 016
За вычетом резерва под обесценение	20 031	20 031
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	21 016	21 016

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Транспортные средства	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	Капитальные вложения в ОС	Нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4 066	227	743	83	-	524	23	6 414
Первоначальная стоимость (или оценка)								
Остаток на начало года	6 855	1 657	2 524	1 487		1 095	23	13 641
Поступления	-	66	-	-	261	100	139	566
Выбытия	-	(177)	(150)	-	-	(114)	(23)	(464)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2013 года	6 855	1 546	2 374	1 487	261	1 081	139	13 743
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	(2 789)	(1 430)	(1 781)	(656)		(571)	-	(7 227)
Амортизационные	(1 214)	(161)	(293)	(139)	-	(232)	-	(2 039)

отчисления за отчетный период								
Выбытия	-	177	149	-	-	114	-	440
Остаток амортизации на 31 декабря 2013 года	(4 003)	(1 414)	(1 925)	(795)	-	(689)	-	(8 826)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 852	132	449	692	261	392	139	4 917

	Транспортные средства	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	Нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3 478	361	1 081	973	598	-	6 491
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	5 635	1 543	2 601	1 487	1 232	-	12 498
Поступления	1 901	114	-	-	256	23	2 294
Выбытия	(681)	-	(77)	-	(393)	-	(1 151)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	6 855	1 657	2 524	1 487	1 095	23	13 641
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(2 157)	(1 182)	(1 520)	(514)	(634)	-	(6 007)
Амортизационные отчисления за отчетный период	(1 045)	(248)	(333)	(142)	(330)	-	(2 098)
Выбытия	413	-	72	-	393	-	878
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	(2 789)	(1 430)	(1 781)	(656)	(571)	-	(7 227)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4 066	227	743	831	524	23	6 414

В течение 2013 года Банком не были осуществлены крупные приобретения и выбытия.

Стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности составляет 3 762 тыс. руб. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Капитальные вложения в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов, вложения в приобретение офисного оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В ходе осуществления финансово- хозяйственной деятельности Банк приобретает имущество по договорам финансовой аренды. Банком приобретен по договору лизинга автомобиль Land Rover, остаточная стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 4 064 тыс. руб. (2012 год: - 4 064 тыс. руб.).

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые активы		
Возврат ФОР	1 143	-
Плата за памятные монеты	462	-
Средства в расчетах	-	357
Итого прочие финансовые активы, нетто	1 605	357

Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 386	1 227
Предоплата по налогам	599	259
Расходы будущих периодов	-	143
Итого прочие нефинансовые активы	1 985	1 629
За вычетом резерва под обесценение	(6)	-
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	1 979	1 986
Итого прочие активы, нетто	3 584	1 986
Краткосрочные	3 590	1 986

Дебиторская задолженность составляет 38,67% от суммы прочих активов. Основная часть дебиторской задолженности – это задолженность контрагента перед Банком по ремонту автомобиля – 32,46% и задолженность контрагента перед Банком по тех.поддержке настройки ПО – 23,40%.

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

2013	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января:	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(6)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(6)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы	Предоплата по налогам	Итого
	Возврат ФОР	Плата за памятные монеты	Дебиторская задолженность и авансовые платежи		
Итого непросроченные и необесцененные	1 143	462	1 380	599	3 584
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	6	-	6
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	-	6	-	6
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(6)	-	(6)
Итого прочие активы	1 143	462	1 380	599	3 584

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Плата за памятные монеты	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	357	1 227	143	259	1 986
Итого прочие активы	357	1 227	143	259	1 986

ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Средства других финансовых институтов		
Расчетные услуги Банка России	28	-
Услуги депозитария	5	2
Итого средства других финансовых институтов	33	2
Краткосрочные	33	2
Средства клиентов		
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчётные счета		
Срочные депозиты		
Коммерческие организации		
Текущие/расчётные счета	159 894	226 014
Срочные депозиты	59 544	72 497
Индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчётные счета	1 764	12 078
Физические лица		
Текущие/расчётные счета	34 563	138 612
Срочные депозиты	284 861	340 430
Средства клиентов в расчетах		
Прочее	2	1
Итого средства клиентов	540 628	789 632
Краткосрочные	526 560	665 452
Долгосрочные	14 068	124 180

Крупнейшим вкладчиком Банка среди юридических лиц (6.57% от суммы привлеченных средств) является Юридическое лицо №1. Вкладчик разместил депозит в сумме 1 086 тыс. долларов США (35 544 тыс. руб. рублевый эквивалент) до 19.09.2014 с выплатой 5.1% годовых в конце срока.

Крупнейшими вкладчиками Банка среди физических лиц являются:

- вкладчик №1 разместил вклад в сумме 1 500 тыс. долларов США (49 094 тыс. руб. рублевый эквивалент) до 10.12.2014 с выплатой 5% годовых, с ежемесячной выплатой процентов;
- вкладчик №2 разместил вклад «до востребования» в 46 003 тыс. руб. (рублевый эквивалент);
- вкладчик №3 разместил вклад в сумме 38 009 тыс. руб. до 26.05.2014 с выплатой 9.1% годовых, с ежемесячной выплатой процентов.

На долю 4 вкладчиков приходится 31.19% суммы привлеченных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в Банке не было остатков ленежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	319 424	59,08	479 042	60,67
Операции с недвижимым имуществом	51 977	9,62	-	-
Деятельность ресторанов и кафе	13 881	2,58	-	-
Предприятия торговли	9 725	1,79	34 533	4,37
Транспорт	3 645	0,67	5 235	0,66
Индивидуальные предприниматели	1 764	0,32	12 078	1,53
Финансы и инвестиции	581	0,11	2 140	0,27
Телекоммуникации	409	0,07	15 101	1,91
Страхование	23	0,00	24	0,00
Реклама	-	-	7	0,00
Прочие	139 199	25,76	241 472	30,59
Итого средств клиентов	540 628	100	789 632	100

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 29. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Векселя	78 670	10 311
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	78 670	10 311

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2013	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в долларах США, подлежащие оплате в 2013 году	5,00	34 271	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	6,00	9 254	6,60%	10 311
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2014 году	6,14	35 145	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		78 670		10 311

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой процентные векселя, номинированные в рублях и долларах США. Процентные ставки в пределах 4-9%, срок погашения «по предъявлению, но не ранее».

По состоянию на 31 декабря 2013 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 3 контрагента (2012 г.: 1 контрагент). Совокупный остаток этих средств составил 78 670 тыс. руб. (2012 г.: 10 311 тыс. руб.), или 100% (2012 г.: 100%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.



Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 29. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие финансовые обязательства		
Сейфовые ячейки	34	-
Гарантии выданные	5	-
Кредиторская задолженность	-	161
Обязательство по ФОРУ	-	888
Итого прочие финансовые обязательства	39	1 049
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1 868	1 246
Кредиторская задолженность	505	136
Наращенные расходы	472	310
Налоги к уплате	3	430
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 848	2 122
Итого прочие обязательства	2 887	3 171
Краткосрочные	2 887	3 171

Обязательства по заработной плате (64,70% прочих обязательств) представляют собой суммы, неиспользованных отпусков с учетом страховых взносов. Кредиторская задолженность (17,49% прочих обязательств) представляют собой, в частности, обязательство по аудиту и услуги по охране имущества при транспортировке.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(3 011)	(1 329)
Изменения Отложенного налогообложения:		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	4 405	1 808
Отложенный налоговый актив, отраженный на счетах собственного капитала (справочно):	163	76
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(1 808)	(3 888)
Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль	(414)	(3 409)

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	5 233	4 475
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	1 047	895
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Необлагаемые доходы	(1 135)	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	853	3 294
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(212)	(218)
Прочие постоянные разницы	(139)	(562)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	414	3 409

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение	(1 124)	(1 162)	-	(2 286)
Наращенные проценты	(866)	(905)	-	(1 771)
Переоценка ценных бумаг	(265)	(107)	-	(372)
Расчеты с персоналом	(236)	(49)	-	(285)
Амортизация	(114)	(24)	-	(138)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(76)	-	(87)	(163)
Налоги	(72)	(14)	-	(86)
Наращенные расходы	(54)	(94)	-	(148)
Прочее	(8)	(36)	-	(44)
Чистый отложенный налоговый актив	(2 815)	(2 391)	(87)	(5 293)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				

Основные средства и НМА	651	(215)	-	436
Сторно переоценки при переводе бумаг	191	-	-	191
Основные средства и НМА	88	9	-	97
Затраты по ценным бумагам	1	-	-	1
Чистое отложенное налоговое обязательство	931	(206)	-	725
Признанный отложенный налоговый актив	(2 815)	(2 391)	(87)	(5 293)
Признанное отложенное налоговое обязательство	931	(206)	-	725
Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(1 884)	(2 597)	(87)	(4 568)

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение	(1 124)	(1 124)		-
Наращенные проценты	(866)	(866)		-
Переоценка ценных бумаг	(265)	341		(606)
Расчеты с персоналом	(236)	34		(270)
Амортизация	(114)	(114)		-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(76)	-	(76)	-
Налоги	(72)	10	-	(82)
Наращенные расходы	(54)	-	-	(54)
Прочее	(8)	(8)	-	-
Текущие кредиты	-	446	-	(446)
Резерв под обесценение	-	2 127	-	(2 127)
Чистый отложенный налоговый актив	(2 815)	846	(76)	(3 585)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства и НМА	651	845	-	(194)
Сторно переоценки при переводе бумаг	191	191	-	-
Основные средства и НМА	88	(158)	-	246
Затраты по ценным бумагам	1	1	-	-
Резерв под обесценение	-	(100)	-	100
Арендные обязательства	-	519	-	(519)
Переоценка ценных бумаг	-	(191)	-	191
Амортизация	-	127	-	(127)
Чистое отложенное налоговое обязательство	931	1 234	-	(303)
Признанный отложенный налоговый актив	(2 815)	846	(76)	(3 585)
Признанное отложенное налоговое обязательство	931	1 234	-	(303)
Чистый отложенный налоговый актив	(1 884)	2 080	(76)	(3 888)

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги

и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными акционерами в валюте РФ. Акционеры имеют право на получение дивидендов и выплату своей доли в капитале в рублях.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	167 130	167 130
Инфляционная корректировка	6 891	6 891
Итого акционерный капитал	174 021	174 021

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2013 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 3 516 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 55 377 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	2013	2012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(302)	(734)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	87	121

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	(215)	(613)
---	-------	-------

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2013 года	(435)	(435)
Чистое изменение в финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	(215)	(215)
На 31 декабря 2013 года	(650)	(650)

	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года	178	178
Чистое изменение в финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	(613)	(613)
На 31 декабря 2012 года	(435)	(435)

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

##### Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

##### Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Судебных разбирательств, выдвинутых против Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года не имелось.

##### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

#### Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательства капитального характера (2012 год: не имел).

#### Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по

кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии	55 904	46 034
Выданные гарантии и поручительства	92	-
Итого условные обязательства кредитного характера	55 996	46 034

Наибольшая сумма условных обязательств кредитного характера (44,64%) приходится на кредитную линию, открытую физическому лицу. Сумма кредитной линии по договору 25 000 тыс. руб., процентная ставка по ссуде 15%.

По состоянию за 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 55 996 тыс. руб. (2012 г: 46 034 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Рубли	54 692	40 000
Евро	1 304	6 034
Итого	55 996	46 034

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
	Здание	Здание
Менее 1 года	6 772	6 772
От 1 года до 5 лет	4 515	11 287
Итого обязательства по операционной аренде	11 287	18 059

Банком заключен договор аренды помещений сроком до 31.08.2015. Площадь помещения составляет 392,9 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено

Приобретения и выбытия

В 2013 году Банк не приобрел и не реализовывал долей уставного капитала компаний.

Неисполнение и нарушение обязательств

Случаев нарушения кредитной организацией условий кредитных договоров и договоров финансовых обязательств в течение 2013 года не было.

Активы, предоставленные в качестве обеспечения

Активов, предоставленных в качестве обеспечения, в течение 2013 года не было.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
--	-----------------	-----------------

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	71 140	70 889
Средства в других финансовых институтах	5 962	3 773
Финансовые активы	5 617	7 732
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 361	4 170
Итого процентные доходы	82 719	82 394
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(22 960)	(25 212)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 388)	(762)
Текущие/расчётные счета	(595)	
Средства других финансовых институтов	(21)	(4)
Прочее	-	(134)
Итого процентные расходы	(24 964)	(26 112)
Чистые процентные доходы	57 755	56 282

ПРИМЕЧАНИЕ 22. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	(39)	1 268
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39)	1 268

ПРИМЕЧАНИЕ 23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 097	2 614
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	659	627
Комиссия по выданным гарантиям	52	-



Доходы от проведения других сделок	50	61
Итого комиссионные доходы	3 858	3 302
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(614)	(562)
Комиссия по другим операциям	(130)	(107)
За проведение операций с валютными ценностями	(3)	-
Итого комиссионные расходы	(747)	(669)
Чистый комиссионный доход	3 111	2 633

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 570	1 678
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	151	88
Прочее	25	32
Доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	-	1 350
Итого прочие операционные доходы	1 746	3 148

#### ПРИМЕЧАНИЕ 25. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Затраты на персонал	(22 794)	(23 594)
Арендная плата	(5 991)	(5 480)
Административные расходы	(2 910)	(3 795)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(2 418)	(2 730)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 190)	(2 445)
Амортизация основных средств	(2 039)	(2 098)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 686)	(239)
Расходы на охрану	(1 353)	(1 359)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(679)	(578)
Реклама, маркетинг	(179)	(280)
Прочее	(58)	(45)
Итого заработная плата и административные расходы	(42 297)	(42 643)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 26. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2013 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	89 660	188 040	300 246
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	167 254	107 500	92 848
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	118 578	80 050	128 074
Включено в денежные средства и их эквиваленты	375 492	375 590	521 168

#### ПРИМЕЧАНИЕ 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В Банке создана многоуровневая система управления и контроля рисками, включающая в себя органы управления и функциональные подразделения Банка:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Кредитный комитет
- Главный бухгалтер
- Отдел последующего контроля Бухгалтерии
- Служба внутреннего контроля
- Отдел финансового мониторинга
- Юридический отдел
- Риск-менеджер
- Функциональные отделы Банка

Процесс управления рисками регламентирован документами:

Положением «Об организации системы внутреннего контроля в ООО КБ «Региональный Банк Сбережений», утвержденным решением Совета директоров ООО КБ «Региональный Банк Сбережений» 28.05.2007 г., протокол № 53 (с Изменением № 1 от 15.02.2010 г.);

Положением «О службе внутреннего контроля ООО КБ «Региональный Банк Сбережений», утвержденным решением Совета директоров ООО КБ «Региональный Банк Сбережений» 08.07.2011 г., протокол № 131;

Положением «Об управлении банковскими рисками КБ «Региональный Банк Сбережений» (ООО) (новая редакция), утвержденным Советом Директоров ООО КБ

«РБС» 27.05.2008 г., протокол № 64 (с Изменениями № 1 от 06.08.2009 г., Изменениями № 2 от 28.07.2010 г., Изменениями № 3 от 12.07.2012 г.);

Планом «Обеспечения непрерывности бизнес процессов в чрезвычайных ситуациях», утвержденного Правлением ООО КБ «РБС» 14.07.2009 года, протокол № 14 (с Изменениями № 1 от 25.11.2009 г., Изменениями № 2 от 17.01.2011 г., Изменениями № 3 от 20.07.2011 г., Изменениями № 4 от 14.11.2011 г., Изменениями № 5 от 27.06.2012 г., Изменениями № 6 от 26.11.2012 г.).

Содержание указанных документов соответствуют действующему Федеральному законодательству и нормативным актам Банка России. Во внутрибанковских документах указаны способы контроля, процедуры для исполнителей, критерии оценки рисков.

Внутрибанковские регламенты актуализируются в зависимости от изменений, вносимых в законодательные акты и нормативные документы Банка России.

Банк принимает на себя следующие виды финансовых и нефинансовых рисков:

Виды рисков	Подразделения , участвующие в минимизации рисков
Кредитный	Кредитный отдел, Казначейство
Ликвидности	Кредитный отдел, Казначейство, Бухгалтерия, Отдел валютного контроля, Риск-менеджер
Рыночный (валютный, фондовый, процентный)	Отдел валютного контроля, Казначейство, Кредитный отдел, Риск-менеджер
Операционный	Бухгалтерия, Отдел автоматизации, Риск-менеджер
Потери деловой репутации	Органы управления Банка
Правовой	Юридический отдел
Стратегический	Органы управления Банка, Риск-менеджер
Информационной безопасности	Отдел информационной безопасности

К финансовым рискам относятся:

Кредитный риск

Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный)

Риск потери ликвидности

Наиболее значимым видом финансовых рисков является кредитный риск, так как основная часть активов Банка представляет ссудную и приравненную к ней задолженность.

#### 1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств в других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обесценение средств в других финансовых институтах по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Срочные депозиты в кредитных организациях		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	32 729	-	32 729	491	-	491
1. Стандартные ссуды	32 729	-	32 729	491	-	491
Итого	32 729	-	32 729	491	-	491

31 декабря 2012						
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Срочные депозиты в кредитных организациях		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	80 403	-	80 403	455	-	455
1. Стандартные ссуды	80 403	-	80 403	455	-	455
Итого	80 403	-	80 403	455	-	455

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2013	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	77 629	(7 718)	69 911
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	30 368	(10 932)	19 436
3. Обесцененные	32 072	(32 072)	-
Оцениваемые на совокупной основе			
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	162 862	(9 772)	153 090
Итого	302 931	(60 494)	242 437

31 декабря 2012	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	343 916	(33 152)	310 764
1. Стандартные ссуды	192 786	-	192 786
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	95 455	(12 954)	82 501
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	50 681	(15 204)	35 477
4. Обесцененные	4 994	(4 994)	-
Оцениваемые на совокупной основе	54 115	(3 788)	50 327
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	54 115	(3 788)	50 327
Итого	398 031	(36 940)	361 091

31 декабря 2013	Физические лица					
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Сотрудники		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	36 784	(2 467)	34 317	-	-	-
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	33 679	(9 559)	24 120	-	-	-
3. Обесцененные	5 202	(5 202)	-	299	(299)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	44 230	(4 423)	39 807	-	-	-
Итого	119 895	(21 651)	98 244	299	(299)	-

31 декабря 2012	Физические лица		
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитование сотрудников

	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	39 108	(2 018)	37 090	6 002	-	6 002	-	-	-
2. Частично обесцененные	35 765	(15 484)	20 281	-	-	-	129	(84)	45
3. Обесцененные	5 202	(5 202)	-	-	-	-	707	(707)	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	31 653	(950)	30 703	-	-	-	80	(8)	72
Итого	111 728	(23 654)	88 074	6 002	-	6 002	916	(799)	117

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;

Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);

Нарушение условий кредитного договора;

Инициирование процедуры банкротства;

Ухудшение конкурентоспособности заемщика;

Снижение стоимости залога; и

Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;

убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

## 1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска Банка приходится на следующие виды активов:

## 1. Кредиты.

Крупнейшим заемщиком Банка являются:

- Юридическое лицо №1. Ссудная задолженность 24 445 тыс. руб. РВПС создан в размере 6%. В обеспечение получены основные средства и товары в обороте.
- Юридическое лицо №2. Ссудная задолженность 24 033 тыс. руб. РВПС создан в размере 10%. В обеспечение получена спецтехника.
- Юридическое лицо №3. Ссудная задолженность 19 997 тыс. руб. РВПС 10%. В обеспечение получена право требования дебиторской задолженности.
- Физическое лицо №1. Ссудная задолженность 400 тыс. долларов США (13 067 тыс. руб. – рублевый эквивалент) РВПС 5%. Без обеспечения.

## 2. Средства в других финансовых институтах.

- Межбанковский кредит, размещенный в ООО «Джаст Банк». Ссудная задолженность 1 000 тыс. долларов США (32 729 тыс. руб. – рублевый эквивалент). РВПС не создан.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Денежные средства и их эквиваленты	4	118 578	80 050
Средства в других финансовых институтах	7	33 220	80 858
Кредиты и дебиторская задолженность	8	340 681	455 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	27 059	27 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	18 601	29 011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	19 999	20 031
Прочие активы	12	1 842	1 584
Условные активы и обязательства			
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	20	55 904	46 034
Финансовые гарантии	20	92	-

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 55,31% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2012 году: 61,52%); 19,25% - от денежных средств и их эквивалентов в части остатков по корреспондентским счетам (в 2012 году: 10,82%).

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2013 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 19,6% (в 2012 году: 22,1%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Оценка кредитного риска осуществляется Кредитным отделом, Казначейством на постоянной основе. В своей работе Кредитный отдел руководствуется внутрибанковскими документами, регламентирующими оценку финансового состояния различных категорий заемщиков, вынесение мотивированного суждения, методы оценки финансового состояния банков контрагентов, банков эмитентов векселей. В числе указанных документов важную роль в контроле за уровнем кредитного риска играет соблюдение условий «Кредитной политики ООО КБ «Региональный Банк Сбережений», Положения «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»

Все документы, определяющие направления работы Кредитного отдела, Казначейства, являются актуальными, постоянно обновляются в соответствии с изменением нормативной базы.

Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет устанавливает лимиты кредитования юридических и физических лиц, банков-контрагентов, банков-эмитентов векселей, крупных сделок в соответствии с мотивированными суждениями, созданными на основе комбинации двух классификационных критериев – финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга.

По результатам оценки справедливой стоимости ссудной и приравненной к ней задолженности Казначейство и Кредитный отдел формирует резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом изменений и дополнений.

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### 1.3. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по



реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 61 605 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (в 2012 году: 30 650 тыс. руб.).

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Юридические лица		
Коммерческое кредитование	30 368	917
Физические лица		
Потребительское кредитование	31 209	29 733
Сотрудники	28	-
Итого	61 605	30 650

#### 1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2013 года Банк не получал активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита.

#### Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	118 578	118 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 059	27 059
Средства в других финансовых институтах	33 220	33 220
Кредиты и дебиторская задолженность	340 681	340 681
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 601	18 601
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 999	19 999
Прочие активы	1 842	1 842
Итого финансовых активов	559 980	559 980

	Россия	Итого
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	33	33
- средства клиентов	540 628	540 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 670	78 670
Прочие обязательства	2 412	2 412
Итого финансовые обязательства	621 743	621 743

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Итого
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	80 050	80 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 149	27 149
Средства в других финансовых институтах	80 858	80 858
Кредиты и дебиторская задолженность	455 284	455 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 011	29 011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 031	20 031
Прочие активы	1 584	1 584
Итого финансовых активов	693 967	693 967
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	2	2
- средства клиентов	789 632	789 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 311	10 311
Прочие обязательства	297	297
Итого финансовые обязательства	800 242	800 242

#### Рыночные риски

Наряду с кредитным риском оценка и управление рыночными рисками занимают важное место в системе риск-менеджмента Банка.

Методы оценки и управления рыночными рисками регулируются в соответствии с масштабами операций и уровнем принимаемых рисков.

Величину валютного риска контролирует Отдел валютного контроля. Работа указанного отдела регламентирована внутрибанковскими документами, включая Положение «Об отделе валютного контроля», Положение «О порядке представления в ООО КБ «РБС» резидентами и нерезидентами документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», Положение «О порядке идентификации валютной выручки резидентов», Регламент ООО КБ «РБС» по вопросу методики расчета и особенностей контроля значений открытых валютных позиций.

Отдел ежедневно контролирует состояние валютной позиции, оценивает содержащийся в ней риск и возможный финансовый результат в случае немедленной реализации валютных требований или обязательств по существующим валютным курсам.

Фондовый риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля (ценные бумаги) под влиянием факторов, связанных с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты контролирует Казначейство и Риск-менеджер.

Ежемесячно производится переоценка стоимости ценных бумаг с отнесением результатов на прибыль или убыток.

Резерв на возможные потери по долговым обязательствам удерживаемым до погашения определяется на основе профессионального суждения ответственного специалиста о потере рыночной стоимости ценных бумаг в соответствии с установленными Банком России критериями для выявления группы риска и определения величины соответствующего данной группе риска размера создаваемого резерва.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка оценивают Кредитный отдел, Казначейство, Риск-менеджер.

При анализе и управлении процентным риском Банком используется метод, основанный на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, - гар.

Риск потери ликвидности определяется, как неспособность Банка регулировать сокращение пассивов или финансировать рост активов.

Методы оценки риска ликвидности определены в Положении ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками» и базируются на принципах сценарного моделирования состояния активов и пассивов Банка – так называемого стресс-тестирования.

Вышеуказанное Положение определяет деятельность руководства и соответствующих структурных подразделений по восстановлению деятельности Банка при внезапном возникновении риска потери ликвидности. В кризисной ситуации вся ответственность за исполнением обязательств Банка перед своими клиентами возлагается на Правление Банка. Разработана процедура принятия решений по антикризисному управлению ликвидностью Банка, мобилизации активов, координации действия руководящего состава Банка.

Обусловлены основные мероприятия по управлению активами и пассивами, мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка.

Определены с точки зрения правовых аспектов круг вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Положением обозначены меры по возврату Банка к нормальной деловой активности, которые включают в себя тщательную перестройку активов и осторожную ликвидацию кризиса в Банке, и восстановление его репутации.

В соответствии с Указанием Банка России от 05.03.2009 года № 2194-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего

контроля в кредитных организациях и банковских группах» разработан План обеспечения непрерывности бизнес процессов в чрезвычайных ситуациях (План ОНиВД). Планом предусмотрена система мер восстановления ликвидности Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств, определены источники финансирования при непредвиденных обстоятельствах.

Контроль риска ликвидности осуществляется путем расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1, риска потери ликвидности - Н2, Н3, Н4 на ежедневной основе. Дополнительный контроль соблюдения предельного уровня данных нормативов возложен на Главного Бухгалтера.

Риск-менеджер постоянно анализирует показатели ликвидности на основе расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с Положением ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками».

Постоянный контроль денежных потоков осуществляется путем составления Риск - менеджером Платежных календарей поступления и отправки денежных средств согласно Положению ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками». Периодичность составления платежных календарей - еженедельно на 1 месяц. Указанные календари представляются для сведения руководству Банка.

Из числа нефинансовых рисков важную роль в минимизации убытков и укрепления деловой репутации играет контроль правового риска и риска информационной безопасности.

Оценка правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка. Сотрудники указанного отдела составляют или визируют следующие документы:

- Локальные правовые акты Банка, изданные в целях реализации Федерального законодательства или правовых актов Банка России;

- Положения, определяющие задачи, функции и права структурных подразделений Банка, должностные инструкции сотрудников Банка;

- Положения и правила, содержащие комплексное решение о порядке и условиях осуществления определенного вида деятельности Банка;

- Гражданско-правовые договоры, стороной в которых выступает Банк;

- Исковые заявления и иные документы, связанные с осуществлением Банком функций по защите своих интересов в судах;

- Приказы об увольнении сотрудников Банка, кроме приказов об увольнении по собственному желанию.

Контроль риска информационной безопасности осуществляют два структурных подразделения, на которые возложены обязанности обеспечения бесперебойной работы Автоматизированной Системы Банка (АСБ) и информационной безопасности, – отдел Автоматизации и отдел Информационной безопасности.

Текущий уровень защиты АСБ от возможных внешних и внутренних угроз достаточно высокий. В своей деятельности отдел Автоматизации и отдел Информационной безопасности руководствуются существующей организационно-технической документацией в области информационных технологий безопасности, внутрибанковских документами.

Отделом Информационной безопасности разработана программа информационной безопасности и реализуются следующие меры, соответствующие значимости защищаемой информации, сложности и масштабам деятельности Банка:

- контроль доступа к клиентским информационным системам;

- ограничение физического доступа в места хранения клиентской информации, обеспечивающие доступ только авторизованных лиц;

- шифрование клиентской информации для предотвращения несанкционированного доступа;

- обеспечение соответствия процедур модификации клиентских информационных систем программе информационной безопасности Банка;

регулярный мониторинг системы обеспечения информационной безопасности, в том числе протоколирование действий криптозащиты информации, антивирусная и антиспамная защита;

программы действий, которые следует предпринимать при подозрении или в случае обнаружения попыток несанкционированного доступа к клиентским информационным системам;

меры защиты от уничтожения, потери или нанесения ущерба клиентской информации, обусловленных чрезвычайными событиями (пожары, наводнения, технологические катастрофы)

Оценку, анализ и контроль всех видов банковских рисков, а также их мониторинг осуществляет Риск-менеджер. Деятельность указанной службы регламентирована должностной инструкцией, составленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Риск-менеджер представляет Председателю Правления сведения по всем видам рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности по формам и в сроки, предусмотренные Положением ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками».

Служба внутреннего контроля – специальная служба Банка, осуществляющая контрольные функции.

Тематические проверки различных аспектов деятельности структурных подразделений Банка, проводимые Службой внутреннего контроля, направлены на идентификацию банковских рисков, их оценку и последующую разработку предложений по оптимизации рисков.

Целями деятельности Службы внутреннего контроля в области управления рисками являются:

Участие в оценке надежности и эффективности процесса управления рисками Банка;

Контроль и анализ финансовой и хозяйственной деятельности Банка;

Оценка риска ликвидности по принципу сценарного моделирования состояния активов и пассивов Банка (стресс – тестирование);

Контроль и оценка показателей финансовой устойчивости Банка в связи с его участием в системе страхования вкладов (капитал, активы, качество управления, доходность, ликвидность).

Участие совместно с Риск-менеджером в разработке методик оценки рисков, в том числе устанавливающих критерии их оценки, предварительно анализировать и оценивать риски, которые могут возникнуть при проведении новых операций (расчеты с использованием банковских карт).

Мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка, предложение адекватных способов снижения негативного воздействия чрезвычайных событий на Банк.

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

#### Риск процентной ставки

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

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

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце нтные	Итого
31 декабря 2013 года							
Итого финансовых активов	33 064	-	181 021	187 838	70 209	342 919	815 051
Итого финансовых обязательств	113 487	74 003	221 466	14 068	-	196 306	619 330
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(80 423)	(74 003)	(40 445)	173 770	70 209	146 613	195 721
31 декабря 2012 года							
Итого финансовых активов	82 094	54 362	296 957	141 420	67 760	345 330	987 923
Итого финансовых обязательств	16 884	-	29 815	252 366	124 137	376 743	799 945
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	65 210	54 362	267 142	(110 946)	(56 377)	(31 413)	187 978

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 269 тыс. руб. (2012 г.: на 4 286 тыс. руб.) больше.

В 2013 и 2012 годах Банк не имел финансовых инструментов с переменной процентной ставкой.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
% в год	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,5	-	-	6,00	-	-
Средства в других финансовых институтах	-	6,6	-	6,15	6,60	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,1	12,03	12,00	17,15	12,18	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,0	-	-	8,07	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,95	-	-	6,95	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	8,7	6,5	6,33	8,21	6,60	6,88

Выпущенные долговые ценные бумаги	6,14	5,0	-	6,60	-	-
-----------------------------------	------	-----	---	------	---	---

#### Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Рубли	532 832	332 132	200 700	568 454	377 818	190 636
Доллары США	222 250	227 742	(5 492)	369 301	370 909	(1 608)
Евро	61 912	63 773	(1 861)	51 752	52 761	(1 009)
Итого	816 994	623 647	193 347	989 507	801 488	188 019

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%

Влияние на прибыли и убытки	(439)	439	(129)	129
Влияние на капитал	(439)	439	(129)	129

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(149)	149	(81)	81
Влияние на капитал	(149)	149	(81)	81

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;

Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;

Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;

Управление концентрацией структуры сроков погашения задолженности

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

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

норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 121,9% (2012 г.: 95,60%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 112,6% (2012 г.: 112,99%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 55,7% (2012 г.: 22,32%).



В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	33	-	-	-	33
- средства клиентов	275 489	38 859	212 212	14 068	540 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 271	35 580	9 679	-	79 530
Прочие обязательства	2 887	-	-	-	2 887
Обязательства по операционной аренде	564	1 129	5 079	4 515	11 287
Финансовые гарантии выданные, в том числе	92	-	-	-	92
Неиспользованные кредитные линии	55 904	-	-	-	55 904
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)	369 240	75 568	226 970	18 583	690 361

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	2	-	-	-	2
- средства клиентов	393 625	19 504	252 366	124 137	789 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 919	-	10 919
Прочие финансовые обязательства	3 171	-	-	-	3 171
Обязательства по операционной аренде	564	1 129	5 079	11 287	18 059
Неиспользованные кредитные линии	46 034	-	-	-	46 034
ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	443 396	20 633	268 364	135 424	867 817

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых

инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопредел енным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	375 492	-	-	-	-	-	375 492
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	6 606	6 606
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	27 059	-	-	27 059
Средства в других финансовых институтах	-	-	32 729	-	-	491	33 220
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	148 293	132 417	59 971	-	340 681
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18 601	-	-	18 601
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	9 761	10 238	-	19 999
Прочие активы	3 584	-	-	-	-	-	3 584
Итого финансовых активов	379 076	-	181 022	187 838	70 209	7 097	825 242
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	33	-	-	-	-	-	33
- средства клиентов	275 489	38 859	212 212	14 068	-	-	540 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 272	35 144	9 254	-	-	-	78 670
Прочие обязательства	2 887	-	-	-	-	-	2 887
Итого финансовых обязательств	312 681	74 003	221 466	14 068	-	-	622 218
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	66 395	(74 003)	(40 444)	173 770	70 209	7 097	203 024
Неиспользованные кредитные линии	55 904	-	-	-	-	-	55 904
Гарантии	92	-	-	-	-	-	92
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	10 399	(74 003)	(40 444)	173 770	70 209	7 097	147 028

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	375 590	-	-	-	-	-	375 590
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	11 493	11 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	27 149	-	-	27 149
Средства в других финансовых институтах	80 403	-	-	-	-	455	80 858
Кредиты и дебиторская задолженность	1 349	54 362	256 495	114 271	28 807	-	455 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 089	-	18 922	-	29 011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	20 031	-	20 031
Прочие активы	1 986	-	-	-	-	-	1 986
Итого финансовых активов	459 328	54 362	266 584	141 420	67 760	11 948	1 001 402
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	2	-	-	-	-	-	2
- средства клиентов	393 589	-	19 504	252 366	124 137	36	789 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 311	-	-	-	10 311
Прочие финансовые обязательства	3 171	-	-	-	-	-	3 171
Итого финансовых обязательств	396 762	-	29 815	252 366	124 137	36	803 116
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	62 566	54 362	236 769	(110 946)	(56 377)	11 912	198 286
Неиспользованные кредитные линии	46 034	-	-	-	-	-	46 034
Совокупный разрыв	16 532	54 362	236 769	(110 946)	(56 377)	11 912	152 252

	До востребовани я и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
ликвидности на 31 декабря 2012 года							

#### Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск

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

#### ПРИМЕЧАНИЕ 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;

Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и

Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 216 841 тысяча рублей (2012 год: 212 188 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно

представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	216 841	212 237
Итого нормативного капитала	216 841	212 237

Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение 2013 и 2012 гг.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива, или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как метод дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые обязательства.

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	27 059	27 059	27 059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	18 601	18 601	18 601
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	18 461	18 461	19 999
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>64 121</b>	<b>64 121</b>	<b>65 659</b>

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (Уровень 1)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	27 149	27 149	27 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	29 011	29 011	29 011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Долговые ценные бумаги			
- Российские государственные облигации	19 251	19 251	20 031
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>75 411</b>	<b>75 411</b>	<b>76 191</b>

В таблице, представленной выше, отражаются финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе по дисконтированной стоимости с учетом рыночных процентных ставок.

Ниже представлена информация об изменениях уровней исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, удерживаемых на конец отчетного периода, по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Рыночные котировки (Уровень 1)
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- Российские государственные облигации	27 059	27 149
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги		
- Российские государственные облигации	18 601	29 011
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	45 660	56 160

#### ПРИМЕЧАНИЕ 30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11-15%)	1 400	2 360	3 760

	Ключевой управленч еский персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(140)	(234)	(374)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	270	290	560
Комиссионные расходы	(35)	(3)	(38)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	3 400	250	3 650
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(2 270)	(759)	(3 029)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2012 года

	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11% - 15%)	2 579	2 579
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	(76)	(76)

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

	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Проценты полученные	467	467
Комиссии за выдачу кредита	45	45
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	(76)	(76)

Общая сумма кредитов и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:



	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	40	540
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 348	467	1 815

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 081	4 893

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляцию доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2014 года и не отраженные в отчетности за 2013 отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

  
Савостин Е.А.  
  
Негребецкая Н. А.

16 июня 2014 года.

