

**Акционерный  
коммерческий банк  
«ЦентроКредит»  
(закрытое акционерное  
общество)**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

# ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о совокупной прибыли	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-59

## **ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»**

### **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

---

Руководство Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) (далее – ЗАО АКБ «ЦентроКредит», «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

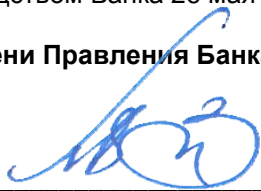
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета РФ;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Банка 26 мая 2014 года.

**От имени Правления Банка:**



---

**Председатель Правления  
Зими́на Л.В.**

26 мая 2014 года  
г. Москва



---

**Главный бухгалтер  
Пере́пилицына Н.В.**

26 мая 2014 года  
г. Москва

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибылях и убытках, отчета о совокупной прибыли, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство Банка считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

26 мая 2014 года  
г.Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер  
(квалификационный аттестат № 000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество Банк «Центрокредит»

Свидетельство о государственной регистрации №1027739198387 от 16 сентября 2002 года.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121 от 17 августа 2012 года.

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.


Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	1,166,319	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	36,736,057	40,675,685
Средства в банках и других финансовых институтах	6	7,649,204	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	7, 26	26,802,026	17,468,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	7,167,002	3,458,895
Основные средства	9	254,622	227,251
Прочие активы	10	207,065	52,614
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>79,982,295</b>	<b>66,542,919</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	11	32,766,148	23,010,431
Средства клиентов	12, 26	9,974,850	10,399,784
Выпущенные долговые ценные бумаги	13, 26	5,110,532	6,437,447
Прочие резервы	14	385,851	464,584
Обязательства по текущему налогу на прибыль		76,066	76,066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15	2,614,760	1,733,392
Прочие обязательства	16, 26	133,599	125,787
Субординированный заем	17, 26	2,556,396	2,588,242
<b>Итого обязательства</b>		<b>53,618,202</b>	<b>44,835,733</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	18	6,946,140	6,946,140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,990,446	351,999
Нераспределенная прибыль		16,427,507	14,409,047
<b>Итого капитал</b>		<b>26,364,093</b>	<b>21,707,186</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>79,982,295</b>	<b>66,542,919</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

  
Главный бухгалтер  
Перепилицы́на Н.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

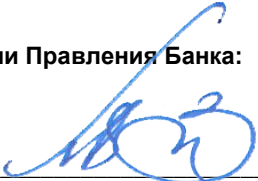
Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	19, 26	5,623,041	5,424,468
Процентные расходы	19, 26	(2,818,087)	(2,368,421)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>2,804,954</b>	<b>3,056,047</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14, 26	(596,773)	(996,070)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>2,208,181</b>	<b>2,059,977</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20, 26	(158,061)	2,043,363
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	24,288	233,008
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		134,363	84,969
Доходы по услугам и комиссии полученные	21, 26	369,176	358,437
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(37,020)	(34,444)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		88,294	139,468
Дивиденды полученные	23	1,727,040	617,918
Формирование/(восстановление) прочих резервов	14	78,733	(126,378)
Прочие доходы	25	18,464	9,647
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>2,245,277</b>	<b>3,325,988</b>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		4,453,458	5,385,965
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	27, 26	(1,038,902)	(907,387)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>3,414,556</b>	<b>4,478,578</b>
Расход по налогу на прибыль	15	(477,212)	(719,247)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>2,937,344</b>	<b>3,759,331</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Зимина Л.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

  
Главный бухгалтер  
Перепилицына Н.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

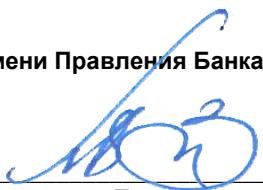
Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

### ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)


	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>2,937,344</b>	<b>3,759,331</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	2,713,910	(499,526)
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	584,149	215,067
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	<u>(659,612)</u>	<u>56,892</u>
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b><u>5,575,791</u></b>	<b><u>3,531,764</u></b>

От имени Правления Банка:



\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва



\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Перепилицы́на Н.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

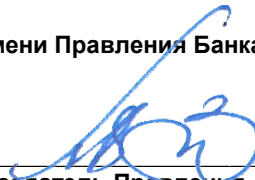


## ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»


### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2011 года</b>		<b>6,946,140</b>	<b>579,566</b>	<b>11,814,460</b>	<b>19,340,166</b>
Совокупный доход		-	(227,567)	3,759,331	3,531,764
Дивиденды объявленные и выплаченные	18	-	-	(1,164,744)	(1,164,744)
<b>31 декабря 2012 года</b>		<b>6,946,140</b>	<b>351,999</b>	<b>14,409,047</b>	<b>21,707,186</b>
Совокупный доход		-	2,638,447	2,937,344	5,575,791
Дивиденды объявленные и выплаченные	18	-	-	(918,884)	(918,884)
<b>31 декабря 2013 года</b>		<b>6,946,140</b>	<b>2,990,446</b>	<b>16,427,507</b>	<b>26,364,093</b>

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Перепилицы́на Н.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		3,414,556	4,478,578
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	596,773	996,070
(Восстановление)/формирование прочих резервов	14	(78,733)	126,378
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(88,294)	(139,468)
Убыток от выбытия основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		7,925	16,469
Амортизация основных средств		39,052	20,398
Изменение в начисленных процентах, нетто		257,699	373,679
Изменение в начисленных дивидендах, нетто		1,109,122	108,064
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(1,012,383)	(909,937)
Курсовые разницы		398,724	(98,360)
Начисленные расходы		11,464	127,275
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		4,655,905	5,099,146
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(51,527)	40,070
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		6,208,258	(9,680,991)
Средства в банках и других финансовых институтах		(2,507,779)	2,450,807
Ссуды, предоставленные клиентам		(10,207,462)	1,230,140
Прочие активы		(151,632)	(52,582)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Продажа выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		(1,586,571)	3,051,035
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации		9,699,944	(1,699,962)
Средства клиентов		(599,904)	511,290
Прочие обязательства		(1,704)	(30,207)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		5,457,528	918,746
Налог на прибыль уплаченный		(337,350)	(365,332)
Приток денежных средств от операционной деятельности		5,120,178	553,414
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(131,708)	(102,472)
Выручка от реализации основных средств		57,361	23,770
Изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,298,063	295,107
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(3,708,107)	(579,566)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(484,391)	(363,161)

# ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

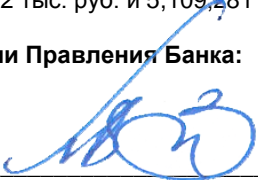
## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года (пересмотрено)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды уплаченные		(918,884)	(1,164,744)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(918,884)	(1,164,744)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю		7,673	39,734
<b>ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>3,724,576</b>	<b>(934,757)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	4	<b>4,847,128</b>	<b>5,781,885</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	4	<b>8,571,704</b>	<b>4,847,128</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 2,807,906 тыс. руб. и 5,942,797 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 1,831,582 тыс. руб. и 5,109,281 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Перепилицы́на Н.В.

26 мая 2014 года  
г. Москва

Примечания на стр. 10-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1989 году. Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии номер 121 и регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее- ЦБ РФ). ЗАО АКБ «ЦентроКредит» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр.1.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет 4 дополнительных офиса, 22 внутренних структурных подразделения и представительство в г. Лондон (Великобритания).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
<b>Акционеры</b>		
ЗАО «Торгово-Финансовый Дом ЦентроКредит»	40.19	40.19
ООО «Триал»	13.81	13.81
Тарасов А.И.	11.96	11.96
ООО «Янтарь»	11.89	11.89
ООО «Авант»	8.18	8.18
ООО «АСТ Трейд»	7.59	7.59
Прочие (каждый менее 5%)	6.38	6.38
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Конечные собственники Банка</b>		
Тарасов А.И.	78.48	78.48
Корбашов И.Ю.	12.03	12.03
Еремин С.А.	9.45	9.45
Прочие	0.04	0.04
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 20 мая 2014 года.

### 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

#### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

## Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1,2,3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для уровня 1, но наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет учетные записи в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание выручки**

#### ***Признание процентных доходов и расходов***

##### Признание процентных доходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или Банк однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

#### Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли или убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### Признание доходов по услугам и комиссий

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

#### Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

#### Признание доходов от аренды

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

#### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### ***Финансовые активы категории ОССЧПУ***

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, которые отражаются по строке «прочие доходы» отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 5.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости приведен в Примечании 25. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

## ***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

## ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

## ***Обесценение финансовых активов***

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.



Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженных в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

## ***Прекращение признания финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставила за собой право на получение денежных потоков от актива, но приняла на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передала, ни оставила у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передала контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой она сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

## **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

### ***Долевыми инструментами***

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

### ***Уставный капитал***

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (МСБУ 10), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях и убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отчета о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 5.

### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

### **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

## **Договоры финансовой гарантии**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 5.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства в Центральном банке Российской Федерации, свободные остатки на корреспондентских счетах в банках и депозиты сроком до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, в частности, обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

## **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по справедливой стоимости, определяемой по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

## **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### **Банк как арендодатель**

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

## **Банк как арендатор**

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

## **Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	5%
Транспортные средства	20%
Банковское оборудование	25%
Мебель и оборудование	33%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

## **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

### ***Операционные налоги***

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

## Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## Иностранная валюта

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, переводятся в рубли по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

## Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32.7292	30.3727
Руб./евро	44.9699	40.2286
руб./ тр.унция золота	40,648	50,540

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки инвестиций, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

## Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## **Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при формировании учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

## **Оценка финансовых инструментов**

Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

## **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд и дебиторской задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 г. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 31,477,564 тыс. руб. и 20,887,514 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 4,675,538 тыс. руб. и 3,418,753 тыс. руб. соответственно.



### 3. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

#### Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

**Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».** В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку у Банка нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

**Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотрен в июне 2011 года).** Банк применяет поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода» до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Поправки увеличили требуемый уровень раскрытия информации в отчете о совокупном доходе.

Данная поправка вводит требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков, и статьи, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков в соответствии со стандартом МСФО, в соответствии с которым учитывается статья. Финансовая отчетность была скорректирована для представления анализа налога на прибыль по аналогичному принципу. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 не оказало никакого влияния на прибыль или убыток, совокупный доход и общий совокупный доход.

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».** В текущем году Банк впервые применил МСФО 13. МСФО 13 является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. МСФО 13 имеет широкую сферу действия; требования стандарта к оценке справедливой стоимости охватывают как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости, за исключением выплат, основанных на акциях, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, основанные на акциях», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью (например, чистая цена возможной реализации для оценки запасов или ценность использования для целей оценки обесценения).

Согласно МСФО 13 справедливая стоимость - сумма, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. Также, МСФО 13 устанавливает более широкие требования к раскрытию информации.

МСФО 13 требует перспективного применения с 1 января 2013 года. Кроме того, согласно отдельным переходным положениям предприятия не обязаны применять требования Стандарта к раскрытию сравнительной информации, предоставляемой за периоды до первоначального применения настоящего стандарта. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности.

## Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»;
- КРМСФО 21 «*Сборы*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «*Инвестиционные компании*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 32 «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 36 «*Обесценение активов*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*»<sup>1</sup>.

**МСФО 9 «Финансовые инструменты».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибыли или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

**Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»** Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

#### **КОРРЕКТИРОВКИ ПРОШЛОГО ГОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ**

В 2013 году в целях корректного отражения в отчётности информации, руководство Банка выявило неточность в классификации денежных средств и их эквивалентов для целей отчёта о движении денежных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года, в результате чего группировка активов в данную категорию на 31 декабря 2012 года изменилась и отчет о движении денежных средств был скорректирован. Из состава денежных средств и их эквивалентов были исключены средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам, по которым срок до погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял менее 90 дней.

	<b>Первоначально отражено 31 декабря 2012 года</b>	<b>Сумма корректировки</b>	<b>Скорректи- ровано 31 декабря 2012 года</b>
<b>Наименование статьи отчета о движении денежных средств</b>			
Средства в банках и других финансовых институтах	2,103,040	347,767	2,450,807
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	570,979	347,767	918,746
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	205,647	347,767	553,414
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов</b>	<b>(1,282,524)</b>	<b>347,767</b>	<b>(934,757)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	<b>4,499,361</b>	<b>347,767</b>	<b>4,847,128</b>

Кроме того, в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

	<b>Первоначально отражено 31 декабря 2012 года</b>	<b>Сумма реклассифи- кации</b>	<b>Рекласси- фицировано 31 декабря 2012 года</b>
<b>Наименование статьи отчета о финансовом положении</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4,499,361	347,767	4,847,128

#### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	758,051	2,537,942
Наличные средства в кассе	<u>408,268</u>	<u>252,782</u>
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке РФ</b>	<b><u>1,166,319</u></b>	<b><u>2,790,724</u></b>

Остатки денежных средств и счета в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2013 и 2012 гг. включают суммы 211,879 тыс. руб. и 160,352 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты с биржами	3,667,016	1,643,925
Средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней	3,406,543	347,767
Денежные средства и остатки в Центральном банке РФ	1,166,319	2,790,724
Корреспондентские счета в других банках	<u>543,705</u>	<u>225,064</u>
	<b>8,783,583</b>	<b>5,007,480</b>
За вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в ЦБ РФ	<u>(211,879)</u>	<u>(160,352)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>8,571,704</u></b>	<b><u>4,847,128</u></b>

#### 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги и производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	30,335,243	35,923,276
Долевые ценные бумаги	6,331,678	4,748,959
Деривативы	<u>69,136</u>	<u>3,450</u>
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b><u>36,736,057</u></b>	<b><u>40,675,685</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации федерального займа, облигации Правительства Москвы, акции и облигации российских компаний справедливой стоимостью 34,633,983 тыс. руб. и 23,441,896 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечание 11).

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Процентная/купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость	Процентная/купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	2%-10%	19,808,939	2%-10%	19,586,511
Правительства Москвы	7%	9,927,394	7%	11,438,468
Прочие	7.76%-8.75%	598,910	7.76%-8.75%	4,898,297
<b>Итого долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>		<b>30,335,243</b>		<b>35,923,276</b>

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ОАО «Башнефть»	1,775,841	1,314,599
Учалинский ГОК	801,993	492,700
ОАО «Коршуновский ГОК»	760,120	806,124
ОАО «МТС»	617,906	-
ОАО АФК «Система»	555,953	258,849
ОАО «Татнефть»	383,355	236,546
ОАО «Дорогобуш»	358,280	358,586
ОАО «Ростелеком»	261,127	-
ОАО «Находкинская База АМР»	256,253	341,099
ОАО «Газпром нефть»	55,993	-
ОПО «Нефтекамскнефтехим»	55,172	65,372
ОАО «МРСК Урал»	48,032	151,723
ОАО ГМК «Норильский Никель»	10,794	11,206
ОАО «Ашинский МЗ»	9,254	17,640
ОАО «Рус Гидро»	8,252	7,932
ОАО «Холдинг МРСК»	-	37,170
ОАО «Челябинский цинковый завод»	-	35,940
ОАО «Полюс Золото»	-	14,437
ОАО «Энгел ОГК-5»	-	33,874
«М Видео»	-	29,039
Прочие	373,353	536,122
<b>Итого долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<b>6,331,678</b>	<b>4,748,959</b>

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Фьючерсы на драг. металлы				402,824	(399,374)	3,450
Форвардные контракты с ценными бумагами	3,307,033	(3,237,897)	69,136	-	-	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>3,307,033</b>	<b>(3,237,897)</b>	<b>69,136</b>	<b>402,824</b>	<b>(399,374)</b>	<b>3,450</b>

## Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

## 6. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Расчеты с биржами	3,698,956	1,296,158
Срочные депозиты в банках	3,406,543	347,767
Корреспондентские счета в банках	543,705	225,064
<b>Итого средства в банках и в других финансовых институтах</b>	<b>7,649,204</b>	<b>1,868,989</b>

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлена в Примечании 14.

## 7. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	13,563,181	15,950,953
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	17,502,813	4,084,542
Чистые инвестиции в финансовую аренду	411,570	852,019
	31,477,564	20,887,514
За минусом резерва под обесценение	(4,675,538)	(3,418,753)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>26,802,026</b>	<b>17,468,761</b>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлена в Примечании 14.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг других компаний	15,775,183	5,071,114
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	3,131,563	1,858,170
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2,766,876	3,686,670
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,350,933	3,988,859
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг Банка	1,345,524	1,588,322
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1,067,530	865,337
Необеспеченные ссуды	<u>6,039,955</u>	<u>3,829,042</u>
	31,477,564	20,887,514
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,675,538)</u>	<u>(3,418,753)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>26,802,026</u></b>	<b><u>17,468,761</u></b>

	<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Инвестиции и финансы	15,433,055	5,007,521
Недвижимость	3,870,654	3,051,355
Добыча полезных ископаемых	2,476,458	2,412,276
Торговля	2,134,190	3,770,272
Строительство и производство строительных материалов	1,882,329	1,154,452
Агропромышленный комплекс	1,083,215	891,247
Физические лица	1,080,855	858,713
Транспорт (в т.ч. лизинг)	999,352	976,768
Спорт и туризм	607,386	1,283,395
Автомобильная промышленность и металлургия	562,910	421,604
Прочее	<u>1,347,161</u>	<u>1,059,911</u>
	31,477,564	20,887,514
За минусом резерва под обесценение	<u>(4,675,538)</u>	<u>(3,418,753)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>26,802,026</u></b>	<b><u>17,468,761</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. значительная часть ссуд (65% и 48% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 9,442,292 тыс. руб. и 6,688,354 тыс. руб., соответственно, с учетом обесценения, которые имели индивидуальные признаки обесценения. При этом, относя ссуду к категории ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банк учитывал общие финансово-экономические параметры РФ, характеристики отраслей заемщиков, их финансовое положение и качество обслуживания долга. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды были обеспечены различными видами обеспечения справедливой стоимостью 1,777,544 тыс. руб. и 1,498,375 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд с индивидуальными признаками обесценения, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1,580,249 тыс. руб. и 1,402,582 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были предоставлены ссуды трем и одному заемщикам на общую сумму 3,120,402 тыс. руб. и 2,670,680 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, соответственно (Примечание 11), составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	8,642,099	10,380,763	4,084,542	4,477,462
Долговые ценные бумаги компаний	8,860,714	9,927,605	-	-
<b>Итого</b>	<b>17,502,813</b>	<b>20,308,368</b>	<b>4,084,542</b>	<b>4,477,462</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 24 января 2014 года и 20 января 2013 года, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	93,564	205,954
От одного до пяти лет	358,864	608,204
Более 5 лет	140,261	443,325
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	592,690 (181,121)	1,257,483 (405,464)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>411,570</b>	<b>852,019</b>
Не более одного года	50,046	91,923
Более одного года, но менее пяти лет	236,677	323,015
Более пяти лет	124,847	437,081
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>411,570</b>	<b>852,019</b>

## 8. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги	7,167,002	3,458,895
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7,167,002</b>	<b>3,458,895</b>

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Акции</b>		
ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	3,133,332	1,642,216
ОАО «ММВБ-РТС»	3,837,030	1,581,439
ОАО «Верофарм»	61,165	53,827
ОАО «Красноярская ГЭС»	8,925	18,599
Прочие	126,550	162,814
<b>Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7,167,002</b>	<b>3,458,895</b>



## 9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>				
31 декабря 2011 года	156,024	123,830	24,418	304,272
Приобретения	90,000	10,452	2,020	102,472
Выбытия	-	(16,994)	(6,776)	(23,770)
31 декабря 2012 года	246,024	117,288	19,662	382,974
Приобретения	-	94,777	36,931	131,708
Выбытия	-	(61,155)	(8,981)	(70,136)
31 декабря 2012 года	246,024	150,911	47,612	444,547
<b>Накопленная амортизация</b>				
31 декабря 2012 года	68,313	81,174	21,879	171,366
Начисления за год	7,816	11,384	1,198	20,398
Списано при выбытии	-	(29,373)	(6,668)	(36,041)
31 декабря 2012 года	76,129	63,185	16,409	155,723
Начисления за год	7,816	26,674	4,561	39,052
Списано при выбытии	-	(4,751)	(99)	(4,850)
31 декабря 2013 года	83,945	85,109	20,871	189,925
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>162,079</b>	<b>65,802</b>	<b>26,741</b>	<b>254,622</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>169,895</b>	<b>54,103</b>	<b>3,253</b>	<b>227,251</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 48,083 тыс. руб. и 41,624 тыс. руб., соответственно.

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	171,840	-
Прочие дебиторы	17,046	685
Начисленный доход по ценным бумагам	1,983	1,884
	<b>190,869</b>	<b>2,569</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Памятные монеты	12,235	11,867
Драгоценные металлы	2,226	3,251
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,735	34,927
	<b>16,196</b>	<b>50,045</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>207,065</b>	<b>52,614</b>

## 11. СРЕДСТВА БАНКОВ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства банков и Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, полученные от ЦБ РФ по соглашениям РЕПО	31,610,416	19,640,085
Кредиты и срочные депозиты банков	1,123,663	1,048,816
Ссуды, полученные от банков по соглашениям РЕПО	28,982	2,317,359
Корреспондентские счета банков	3,087	4,171
<b>Итого средства банков и Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>32,766,148</b>	<b>23,010,431</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства банков и Центрального банка Российской Федерации включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО сроком погашения до 24 января 2014 года и 20 января 2013 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	22,053,724	24,240,617	11,065,180	12,275,841
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	8,812,084	9,732,012	9,682,843	9,900,894
Долевые ценные бумаги компаний	773,590	661,354	846,971	881,186
Долговые ценные бумаги компаний	-	-	362,450	383,975
<b>Итого</b>	<b>31,639,398</b>	<b>34,633,983</b>	<b>21,957,444</b>	<b>23,441,896</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства банков и Центрального банка Российской Федерации в сумме 2,010,706 тыс. руб. (6%) и 1,833,695 тыс. руб. (8%), соответственно, были привлечены от четырех и трех банков, соответственно.

## 12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета и депозиты до востребования	8,638,695	9,318,374
Срочные депозиты	1,336,155	1,081,410
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9,974,850</b>	<b>10,399,784</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов в сумме 5,868,008 тыс. руб. (59%) и 6,968,327 тыс. руб. (62%) относились к 10 и к 5 клиентам, соответственно.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Инвестиции и финансы	5,003,781	7,126,974
Физические лица	1,466,766	284,321
Строительство	925,375	309,642
Торговля	722,199	592,280
Транспорт и оборудование	498,248	257,042
Сельское хозяйство	206,076	158,969
Машиностроение	199,125	233,695
Добывающая промышленность и металлургия	145,205	277,394
Производство и торговля продуктами питания	124,515	78,564
Средства массовой информации и рекламная деятельность	119,830	64,722
Недвижимость	100,682	64,610
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	36,699	42,888
Медицина и фармакология, косметика	33,870	52,797
Химическая промышленность	33,242	24,673
Авиационная промышленность	25,137	-
Текстильная промышленность	18,757	76,734
Интернет услуги и связь	18,034	-
Охранные предприятия	14,614	39,983
Культура, искусство, образование, туризм	13,782	5,883
Нефтегазовая	11,457	6,417
Радиоэлектроника и точное приборостроение	6,657	-
Сфера услуг	4,707	29,647
Энергетика	4,140	16,271
Издательство	328	-
Благотворительная деятельность	106	-
Прочее	241,518	656,278
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>9,974,850</b>	<b>10,399,784</b>

### 13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные векселя	Май 2011 - Декабрь 2015	1%-9.5%	2,964,598	4,465,175
Сберегательные сертификаты	Март 2013 - Ноябрь 2023	6%-9%	2,145,934	1,719,785
Бездисконтные/беспроцентные векселя	Июль 2011 - Октябрь 2012	-	-	252,487
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>5,110,532</b>	<b>6,437,447</b>

#### 14. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>14</b>	<b>2,425,972</b>	<b>2,425,986</b>
(Восстановление)\формирование резервов	(14)	996,084	996,070
Списание активов	-	(3,303)	(3,303)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>3,418,753</b>	<b>3,418,753</b>
Формирование резервов	-	596,773	596,773
Списание активов	-	(615)	(615)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>4,014,911</b>	<b>4,014,911</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>338,206</b>
Формирование резерва	126,378
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>464,584</b>
Восстановление резерва	(78,733)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>385,851</b>

#### 15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходом по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., приведенного ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налог на прибыль за 2013 и 2012 гг. исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Основные средства	41,532	5,068
Прочие активы	19,806	63,862
Прочие обязательства	7,294	5,848
Средства банков	394	135
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>69,026</b>	<b>74,913</b>
Ссуды предоставленные банкам	(194,229)	(1,112)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(4,850,119)	(2,032,397)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(8,098,478)	(6,708,365)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(13,142,826)</b>	<b>(8,741,874)</b>
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(13,073,800)	(8,666,961)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, относящемуся к компонентам прочей совокупной прибыли	(659,612)	(201,783)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, учитываемые в составе прибылей и убытков	(1,955,148)	(1,531,609)
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(2,614,760)</b>	<b>(1,733,392)</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	3,414,556	4,478,578
Налог по основной установленной ставке 20%	682,911	895,716
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(170,728)	(191,077)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(34,971)	14,609
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>477,212</b>	<b>719,248</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	337,350	534,273
Изменение отложенного налога на прибыль	139,862	184,974
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>477,212</b>	<b>719,247</b>

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль на начало периода</b>	<b>(1,733,392)</b>	<b>(1,491,526)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль в составе прочей совокупной прибыли	(457,829)	(56,892)
Изменение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отражаемое в прибылях и убытках	(423,539)	(184,974)
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль на конец периода</b>	<b>(2,614,760)</b>	<b>(1,733,392)</b>

## 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Заработная плата	49,541	59,416
Прочая кредиторская задолженность	<u>39,383</u>	<u>33,444</u>
	<b>88,924</b>	<b>92,860</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	<u>44,675</u>	<u>32,927</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>133,599</u></b>	<b><u>125,787</u></b>

## 17. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	Май 2017	8.80%	8.83%	1,500,000	1,533,181
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Доллары США	Май 2017	7.50%	7.52%	556,396	555,061
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	Ноябрь 2015	7.00%	7.00%	<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
<b>Итого субординированный заем</b>					<b><u>2,556,396</u></b>	<b><u>2,588,242</u></b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

	Количество обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Итого выпущенных акций
31 декабря 2012 года	<u>17,168,974</u>	<u>48</u>	<u>17,169,022</u>
31 декабря 2013 года	<u>17,168,974</u>	<u>48</u>	<u>17,169,022</u>

Каждая обыкновенная акция дает право на один голос на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Каждая привилегированная акция дает право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют права голоса.

В 2013 году Банк объявил и выплатил промежуточные дивиденды по итогам первого полугодия и девяти месяцев отчетного года в размере 918,884 тыс. руб.

В 2012 году Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2011 года в размере 648,301 тыс. руб., также были объявлены и выплачены промежуточные дивиденды по итогам девяти месяцев 2012 года в размере 516,443 тыс. руб. Таким образом, совокупная сумма дивидендов, объявленных и выплаченных в 2012 году составила 1,164,744 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

## 19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые признавались обесцененными	2,384,623	1,906,466
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	331,881	558,232
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>2,906,537</u>	<u>2,959,770</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>5,623,041</u></b>	<b><u>5,424,468</u></b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,308,664	2,060,789
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	240,648	282,910
Проценты от проведения факторинговых и форфейтинговых операций	13,870	113,066
Проценты, полученные по операциям лизинга	126,932	7,918
Проценты по средствам в банках и других финансовых институтах	<u>26,390</u>	<u>15</u>
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b><u>2,716,504</u></b>	<b><u>2,464,698</u></b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по соглашениям РЕПО	1,950,228	1,539,890
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	396,959	336,212
Проценты по субординированным займам	207,604	205,725
Проценты по средствам клиентов	172,832	158,946
Проценты по средствам банков и других финансовых институтов	<u>90,464</u>	<u>127,648</u>
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b><u>2,818,087</u></b>	<b><u>2,368,421</u></b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b><u>2,804,954</u></b>	<b><u>3,056,047</u></b>

## 20. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Долговые обязательства	266,682	1,233,081
Производные финансовые инструменты	(60,695)	266
Долевые ценные бумаги	(364,048)	810,016
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(158,061)</b>	<b>2,043,363</b>
	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Реализованный (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами	(1,170,444)	1,133,426
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	1,012,383	909,937
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>(158,061)</b>	<b>2,043,363</b>

## 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Брокерское обслуживание	137,312	235,098
Расчетное и кассовое обслуживание	169,823	59,426
Предоставление банковских гарантий	48,483	44,548
Операции с иностранной валютой	3,570	2,072
Операции с ценными бумагами	145	832
Прочее	9,843	16,461
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>369,176</b>	<b>358,437</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Операции с денежной наличностью	10,182	14,277
Процессинговые операции	14,739	10,940
Расчетные операции	10,362	7,955
Операции с иностранной валютой	1,735	1,272
Прочее	2	-
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>37,020</b>	<b>34,444</b>

## 22. ДИВИДЕНДЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В 2013 году, Банком было получено дивидендов, от сторонних организаций на общую сумму 1,727,040 тыс. руб., из них 793,992 тыс. руб. от ОАО АНК «Башнефть», 164,021 тыс. руб. от ОАО «Сбербанк России» и 99,176 тыс. руб. от ОАО «Газпром».

В 2012 году, Банком было получено дивидендов на общую сумму 617,918 тыс. руб. из них 346,645 тыс. руб. от ОАО «ТНК-ВР Холдинг» и 146,025 тыс. руб. от ОАО АНК «Башнефть».



## 23. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Затраты на персонал	448,323	471,822
Налоги кроме налога на прибыль	175,435	81,442
Расходы по страховым взносам	93,292	95,851
Профессиональные услуги	39,731	23,978
Амортизация основных средств	39,052	20,398
Расходы на связь	29,157	46,893
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	26,855	24,527
Техническое обслуживание основных средств	24,674	23,249
Расходы на аренду	20,028	19,393
Канцелярские и прочие офисные расходы	16,958	12,369
Представительские расходы	12,310	10,207
Расходы на продажу основных средств	8,281	-
Командировочные расходы	5,999	6,001
Расходы на охрану	5,447	5,954
Социальные расходы	4,631	1,970
Расходы на организацию социальных мероприятий	3,828	-
Расходы на рекламу	3,569	4,772
Расходы на благотворительность	2,525	1,897
Штрафы уплаченные	1,566	18
Прочие расходы	77,241	56,646
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,038,902</b>	<b>907,387</b>

## 24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 385,851 тыс. руб. и 464,584 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,855,636	3,872,500
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,049,291	1,087,569
	4,904,927	4,960,069
За минусом резерва под обесценение	(385,851)	(464,584)
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>4,519,076</b>	<b>4,495,485</b>

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	1,299	1,308
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>1,299</b>	<b>1,308</b>

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль или убыток по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2013 и 2012 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, полученных в доверительное управление Банком от клиентов, не превышает 6,666 тыс. руб. и 12,704 тыс. руб. соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2013 и 2012 гг., при этом Банку были предоставлены активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в суммах 6,836 тыс. руб. и 12,336 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 69,222,584,458 штук и 51,388,014,319 штук, соответственно.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение банка на данный момент сложно определить.

**Судебные иски** – В процессе деятельности Банка нельзя исключить претензии клиентов и контрагентов к Банку. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и что Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## 25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

За исключением приводимых ниже статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Ссуды, предоставленные клиентам** – По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 26,802,026 тыс. руб. и 17,468,761 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

### **Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении Банка**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,666,921	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,147,068	-	89,070

	31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,675,685	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,458,895	-	-

## 26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчете о финансовом положении Банка на 31 декабря 2013 и 2012 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	6,925,744	31,477,564	2,855,881	20,887,514
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	35,099		4,999	
- <i>компании, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	6,890,645		2,850,882	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(379,594)	(4,675,538)	(500)	(3,418,753)
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(6,278)		(500)	
- <i>компаниями, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	(373,316)			
Средства клиентов	(1,269,115)	9,974,850	(1,204,245)	(10,399,784)
- <i>акционеры</i>	(322,332)		(37,266)	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(29,331)		(2,615)	
- <i>компаниями, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	(917,452)		(1,164,364)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,033,708)	(2,964,598)	-	(6,437,447)
- <i>акционеры</i>	(1,032,131)		-	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(1 577)			
Субординированный заем	(2 556 396)	(2,556,396)	(2,588,242)	(2,588,242)
- <i>акционеры</i>	(2 000 000)			
- <i>компаниями, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	(556 396)		(2,588,242)	
Прочие обязательства	(107 998)	(133,599)	(71,956)	(125,787)
- <i>акционеры</i>	(69 265)		(33,210)	
- <i>ключевой управленческий персонал Банка</i>	(8)		(18)	
- <i>компаниями, находящиеся под общим контролем с Банком</i>	(38 725)		(38,728)	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года (тыс.руб)		31 декабря 2012 года (тыс.руб)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ключевой управленческий персонал Банка:</b>				
- <i>Заработная плата</i>	22,483		24,690	
- <i>Бонусы</i>	19,317		20,296	
- <i>Страховые взносы</i>	781		2,555	
	<b>42,581</b>	<b>448,323</b>	<b>47,541</b>	<b>471,822</b>

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	197,881	5,623,041	270,345	5,424,468
- акционеры	53,870		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	957		70,783	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	143,054		199,562	
Процентные расходы	(287 906)	(2,818,087)	(208,887)	(2,368,421)
- акционеры	(247 035)		(169,008)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(267)		(36)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(40 604)		(39,843)	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	54,651	24,288	16,512	233,008
- акционеры	7		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	5		-	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	54,639		16,512	
Комиссионные доходы	25,108	369,176		358,437
- акционеры	3,662		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	142		-	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	21,304		-	

## 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения текущей деятельности, получения прибыли путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена акционерным капиталом, резервами и нераспределенной прибылью. Данная информация раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала Банка рассматривается Советом Директоров Банка не менее одного раза в полгода. По итогам рассмотрения Совет Директоров, в частности, анализирует стоимость капитала, выполнение Банком установленных нормативов достаточности капитала, а также риски, связанные с каждым классом капитала, и вырабатывает предложения для их последующего вынесения на собрание акционеров Банка.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 24,124,874 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 28,069,717 тыс. руб. с коэффициентами 42.16% и 49.05%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 23,285,603 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 21,704,977 тыс. руб. с коэффициентами 52.63% и 49.05%, соответственно.

## **28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Кредитный риск Банка в отношении финансовых активов и ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ.

Внутренняя оценка кредитного риска осуществляется специалистами Управления оценки рисков и/или членами Кредитного комитета в соответствии с методом экспертной оценки, определенным внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском и его мониторинг осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Управлением оценки рисков в рамках закрепленных за ними функций.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение кредитных лимитов, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета

Кредитный комитет определяет лимиты кредитования в отношении одного заемщика или группы заемщиков, которые пересматриваются при подаче клиентом новой заявки, либо при возникновении обстоятельств, влияющих на качество текущих сделок. Лимиты на одного контрагента по операциям обратного РЕПО устанавливаются Правлением Банка по рекомендации Казначейства.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог в виде недвижимости, иных объектов основных средств, гарантий и поручительств юридических и физических лиц, товаров в обороте, ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки. Переоценка справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в год.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок принятых в обеспечение ценных бумаг.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и риски контракта.

По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий и выданных банковских гарантий. Вероятная сумма убытка по неиспользованным кредитным линиям стремится к нулю, поскольку предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, вновь подлежит утверждению Кредитным комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша. Для утверждения Кредитным комитетом предоставления кредита, заемщик должен соответствовать определенным стандартам, учитываемым при выдаче кредита (размер чистой прибыли, прибыльности и другие показатели эффективности).

#### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка измеряется суммой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, и обязательств по выданным банковским гарантиям. Максимальный размер кредитного риска Банка существенно варьируется в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам и гарантийным обязательствам, а также общих рыночных рисков.

Кредитный риск по финансовым инструментам, по которым имеется обеспечение или возможен зачет в случае дефолта заемщика, представлен следующим образом:



По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Обеспечение</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых ценных бумаг	30,592,269	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	26,802,026	18,848,337	7,069,367
Средства в банках и других финансовых институтах	7,649,204	-	-
Счета в Центральном банке Российской Федерации	828,429	-	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5,429,491	2,498,091	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,049,291	-	-
Прочие финансовые активы	170,215	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Обеспечение</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевых ценных бумаг	35,923,276	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,468,761	5,672,864	8,839,181
Средства в банках и других финансовых институтах	1,868,989	-	-
Счета в Центральном банке Российской Федерации	2,552,898	-	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	3,872,500	688,130	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,087,569	-	-
Прочие финансовые активы	2,569	-	-

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

В большинстве случаев заемщики Банка не имеют рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. При этом при принятии управленческих решений Банк опирается на собственную систему оценки заемщиков, основанную на анализе финансовой отчетности клиента, степени его раскрытия для Банка, анализе его кредитной истории, а также учитывает аппетит к риску акционеров в тот или иной момент времени.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации*	-	-	828,429	-	-	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением долевых ценных бумаг	-	-	30,592,269	-	-	30,592,269
Средства в банках и других финансовых институтах	356,543	-	1,516,918	-	5,775,743	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	26,802,026	26,802,026
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	170,215	170,215
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	5,429,491	5,429,491
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	1,049,291	1,049,291

\* Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2013 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2012 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации*	-	-	2,552,898	-	-	2,552,898
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением долевых ценных бумаг	-	-	35,923,276	-	-	35,923,276
Средства в банках и других финансовых институтах	464,288	-	110,822	-	1,293,879	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	17,468,761	17,468,761
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	2,569	2,569
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	3,872,500	3,872,500
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	1,087,569	1,087,569

\* Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

## Географическая концентрация

Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	828,429	-	-	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,736,057	-	-	36,736,057
Средства в банках и других финансовых институтах	6,796,814	852,390	-	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	19,735,588	-	7,066,438	26,802,026
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,167,002	-	-	7,167,002
Прочие финансовые активы	170,215	-	-	170,215
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>71,434,105</b>	<b>852,390</b>	<b>7,066,438</b>	<b>79,352,932</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,708,529	1,057,619	-	32,766,148
Средства клиентов	8,312,300	39,022	1,623,528	9,974,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,110,532	-	-	5,110,532
Прочие резервы	385,851	-	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	133,599	-	-	133,599
Субординированный заем	2,000,000	-	556,396	2,556,396
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>47,650,811</b>	<b>1,096,641</b>	<b>2,179,924</b>	<b>50,927,376</b>

	РФ	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,552,898	-	-	2,552,898
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,675,685	-	-	40,675,685
Средства в банках и других финансовых институтах	1,403,622	464,602	765	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	13,384,219	-	4,084,542	17,468,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,458,895	-	-	3,458,895
Прочие финансовые активы	2,569	-	-	2,569
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>61,477,888</b>	<b>464,602</b>	<b>4,085,307</b>	<b>66,027,797</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,826,736	183,695	-	23,010,431
Средства клиентов	9,095,651	475	1,303,658	10,399,784
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,437,447	-	-	6,437,447
Прочие резервы	464,584	-	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	92,860	-	-	92,860
Субординированный заем	2,033,181	-	555,061	2,588,242
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>40,950,469</b>	<b>184,170</b>	<b>1,858,719</b>	<b>42,993,348</b>

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Казначейство Банка управляет риском ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, анализа нормативов, стресс-анализа, а также сравнения текущей структуры активов/обязательств со структурой, определенной в соответствии с планом и стратегией Банка. Совет Директоров утверждает стратегию, а Правление Банка разрабатывает и представляет Совету Директоров Банка подготовленный в соответствии со стратегией бюджет на следующий финансовый период, а также возможные изменения в нем, если это необходимо.

В рамках утвержденного Советом Директоров бюджета Правление, на основе представленных Управлением оценки рисков предложений, устанавливает нормативы ликвидности, включая минимальный уровень ликвидных активов к текущим обязательствам.

Казначейство Банка также управляет текущей ликвидностью, заключая операции на денежных рынках для поддержания необходимого уровня текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, осуществляя ежедневный мониторинг ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Главное финансовое управление контролирует соблюдение лимитов, установленных Правлением Банка. Результаты такого мониторинга регулярно предоставляются Правлению Банка, которое в случае отклонений и/или неблагоприятных изменений принимает соответствующие управленческие решения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,592,269	-	-	-	-	-	30,592,269
Средства в банках и других финансовых институтах	5,839,740	-	-	-	-	-	5,839,740
Ссуды, предоставленные клиентам	11,669,833	871,351	8,496,774	4,757,136	1,006,932	-	26,802,026
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>48,101,842</b>	<b>871,351</b>	<b>8,496,774</b>	<b>4,757,136</b>	<b>1,006,932</b>	-	<b>63,234,035</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	828,429	-	-	-	-	-	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,143,788	-	-	-	-	-	6,143,788
Средства в банках и других финансовых институтах	1,809,464	-	-	-	-	-	1,809,464
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,167,002	-	-	-	7,167,002
Прочие финансовые активы	-	-	170,215	-	-	-	170,215
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>56,883,523</b>	<b>871,351</b>	<b>15,833,991</b>	<b>4,757,136</b>	<b>1,006,932</b>	-	<b>79,352,933</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,632,478	350,000	569,323	217,434	-	-	32,769,235
Средства клиентов	-	-	719,165	583,476	-	-	1,302,641
Выпущенные долговые ценные бумаги	854,588	1,958,700	2,080,573	216,671	-	-	5,110,532
Субординированный заем	-	-	-	500,000	2,056,396	-	2,556,396
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>32,487,066</b>	<b>2,308,700</b>	<b>3,369,061</b>	<b>1,517,581</b>	<b>2,056,396</b>	-	<b>41,738,804</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	3,087	-	-	-	-	-	3,087
Средства клиентов	8,672,209	-	-	-	-	-	8,672,209
Прочие резервы	-	42,344	54,177	289,330	-	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	133,599	-	-	-	-	-	133,599
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41,295,961</b>	<b>2,351,044</b>	<b>3,423,238</b>	<b>1,806,911</b>	<b>2,056,396</b>	-	<b>50,933,550</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	15,587,562	(1,479,693)	12,410,753	2,950,225	(1,049,464)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15,614,776	(1,437,349)	5,127,713	3,239,555	(1,049,464)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15,614,776	14,177,427	19,305,140	22,544,695	21,495,231	21,495,231	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	20%	18%	24%	28%	27%	27%	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	35,923,276	-	-	-	-	-	35,923,276
Средства в банках и других финансовых институтах	398,661	-	-	-	-	-	398,661
Ссуды, предоставленные клиентам	4,084,542	41,495	4,007,045	9,335,679	-	-	17,468,761
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>40,406,479</b>	<b>41,495</b>	<b>4,007,045</b>	<b>9,335,679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,790,698</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,790,724	-	-	-	-	-	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,021,527	-	-	1,730,882	-	-	4,752,409
Средства в банках и других финансовых институтах	1,470,328	-	-	-	-	-	1,470,328
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3,458,895	-	-	-	3,458,895
Прочие финансовые активы	-	-	2,569	-	-	-	2,569
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>47,689,058</b>	<b>41,495</b>	<b>7,468,509</b>	<b>11,066,561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,265,623</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,656,260	350,000	-	-	-	-	23,006,260
Средства клиентов	2,479,459	257,546	403,491	1,499,203	-	-	4,639,699
Выпущенные долговые ценные бумаги	658,612	1,981,350	3,543,951	1,047	-	-	6,184,960
Субординированный заем	-	-	-	500,000	2,088,242	-	2,588,242
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>25,794,331</b>	<b>2,588,896</b>	<b>2,947,442</b>	<b>2,000,250</b>	<b>2,088,242</b>	<b>-</b>	<b>36,419,161</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	4,171	-	-	-	-	-	4,171
Средства клиентов	5,760,085	-	-	-	-	-	5,760,085
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,000	193,579	26,908	-	-	-	252,487
Прочие резервы	306,043	78,077	64,134	16,330	-	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	92,860	-	-	-	-	-	92,860
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>31,989,490</b>	<b>2,860,552</b>	<b>4,038,484</b>	<b>2,016,580</b>	<b>2,088,242</b>	<b>-</b>	<b>42,993,348</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	15,699,568	(2,819,057)	3,430,025	9,049,981	(2,088,242)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	14,612,148	(2,547,401)	59,603	7,335,429	(2,088,242)	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	14,612,148	12,064,747	12,124,350	19,459,779	17,371,537	17,371,537	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22%	18%	18%	29%	26%	26%	-

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Дальнейший анализ риска ликвидности согласно МСФО 7 представлен в следующих таблицах. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения недисконтированной стоимости финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам, включая выплаты процентов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,788,444	360,297	602,541	266,207	-	33,017,490
Средства клиентов	186,654	25,434	820,704	790,259	-	1,823,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,109,293	2,041,534	2,333,532	528,420	-	6,012,780
Субординированный заем	262,408	110,701	387,220	1,558,955	2,817,502	5,136,785
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>33,346,800</b>	<b>2,537,966</b>	<b>4,143,998</b>	<b>3,143,840</b>	<b>2,817,502</b>	<b>45,990,107</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	3,087	-	-	-	-	3,087
Средства клиентов	8,672,209	-	-	-	-	8,672,209
Прочие резервы	-	42,344	54,177	289,330	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	133,599	-	-	-	-	133,599
Обязательства по финансовым гарантиям	120,860	2,000,741	2,870,934	436,626	4,038	5,433,199
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,049,291	-	-	-	-	1,049,291
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43,325,846</b>	<b>4,581,051</b>	<b>7,069,109</b>	<b>3,869,796</b>	<b>2,821,540</b>	<b>61,667,343</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	24,549,042	-	-	-	-	24,549,042
Средства клиентов	2,498,283	274,227	472,220	1,786,650	-	5,031,380
Выпущенные долговые ценные бумаги	694,929	2,043,110	3,729,279	1,338	-	6,468,656
Субординированный заем	6,577	12,517	58,554	810,801	2,114,088	3,002,537
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>27,748,831</b>	<b>2,329,854</b>	<b>4,260,053</b>	<b>2,598,789</b>	<b>2,114,088</b>	<b>39,051,615</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	4,171	-	-	-	-	4,171
Средства клиентов	5,760,085	-	-	-	-	5,760,085
Выпущенные долговые ценные бумаги	32,000	193,579	26,908	-	-	252,487
Прочие резервы	306,043	78,077	64,134	16,330	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	92,860	-	-	-	-	92,860
Обязательства по финансовым гарантиям	1,164,002	251,452	2,164,480	292,566	-	3,872,500
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,087,581	-	-	-	-	1,087,581
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8,446,742</b>	<b>523,108</b>	<b>2,255,522</b>	<b>308,896</b>	<b>-</b>	<b>11,534,268</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке по сравнению с 2012 годом не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку размещает денежные средства как по фиксированной, так и по плавающей процентной ставке.

Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Казначейства и Главного финансового управления под контролем Управления оценки рисков. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Главное финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка, а также на постоянной основе представляет данные для Правления Банка по динамике статей баланса и рыночных рисков.

Большинство кредитных договоров Банка, а также некоторые финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, предполагают возможность изменения ставки процента кредитором. Правление Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.



В следующей таблице представлен анализ по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемых Банком.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая Валюта
<b>АКТИВЫ:</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7%	5%	-	8%	-	-
Средства в банках и других финансовых институтах	-	0.1%	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	10%	7%	10%	13%	13%	14%
<b>ПАССИВЫ:</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	6%	4%	3%	8%	-	-
Средства клиентов	7%	5%	5%	5%	4%	3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	6%	8%	7%	4%	6%
Субординированный заем	8%	8%	-	3%	-	-

#### Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению процентной ставки

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к риску, обусловленному изменением процентной ставки по ценным бумагам по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения процентных ставок на 1% на все финансовые активы и обязательства с плавающей ставкой на отчетную дату:

	На 31 декабря 2013 года тыс. руб.		На 31 декабря 2012 года тыс. руб.	
	повышение процентной ставки на 1%	снижение процентной ставки на 1%	повышение процентной ставки на 1%	снижение процентной ставки на 1%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299,686	(299,686)	349,066	(349,066)
<b>Влияние на капитал</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239,749	(239,749)	279,253	(279,253)

#### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство Банка 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. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка Российской Федерации осуществляется в рамках оперативного взаимодействия Казначейства и сотрудников бухгалтерского аппарата Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	709,920	51,783	49,857	16,868	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,835,965	4,900,092	-	-	36,736,057
Средства в банках и других финансовых институтах	6,616,424	592,455	276,900	163,425	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	26,212,210	219,995	334,822	34,999	26,802,026
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,166,917	-	85	-	7,167,002
Прочие финансовые активы	134,072	65,271	4,829	2,894	207,065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>72,675,508</b>	<b>5,829,596</b>	<b>666,493</b>	<b>218,186</b>	<b>79,389,783</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,708,084	651,344	406,720	-	32,766,148
Средства клиентов	7,476,180	1,613,729	611,098	273,844	9,974,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,965,159	76,534	68,839	-	5,110,532
Субординированный заем	2,000,000	556,396	-	-	2,556,396
Прочие резервы	385,851	-	-	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	49,522	76,520	6,820	736	133,599
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>46,584,796</b>	<b>2,974,522</b>	<b>1,093,477</b>	<b>274,580</b>	<b>50,927,375</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26,090,711</b>	<b>2,855,074</b>	<b>(426,984)</b>	<b>(56,394)</b>	<b>28,462,407</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
Требования по форвардным сделкам с ценными бумагами	3,307,033	-	-	-	3,307,033
Обязательства по форвардным сделкам с ценными бумагами	(3,237,897)	-	-	-	(3,237,897)
Требования по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Обязательства по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	-	-	-	-	-
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>69,136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69,136</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26,159,847</b>	<b>2,855,074</b>	<b>(426,984)</b>	<b>(56,394)</b>	<b>28,531,543</b>

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30,3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	2,718,858	27,207	36,056	8,603	2,790,724
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	40,675,685	-	-	-	40,675,685
Средства в банках и других финансовых институтах	1,327,211	389,854	120,907	31,018	1,868,989
Ссуды, предоставленные клиентам	17,101,383	242,719	124,658	-	17,468,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,458,895	-	-	-	3,458,895
Прочие финансовые активы	2,569	-	-	-	2,569
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>65,284,601</b>	<b>659,780</b>	<b>281,621</b>	<b>39,621</b>	<b>66,265,623</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	22,825,406	962	184,064	-	23,010,431
Средства клиентов	8,956,688	1,029,294	304,963	108,839	10,399,784
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,236,403	116,382	84,662	-	6,437,447
Субординированный заем	2,588,242	-	-	-	2,588,242
Прочие резервы	464,584	-	-	-	464,584
Прочие финансовые обязательства	57,421	31,179	3,395	685	92,680
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41,128,743</b>	<b>1,177,817</b>	<b>577,083</b>	<b>109,524</b>	<b>42,993,167</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>24,155,858</b>	<b>(518,037)</b>	<b>(295,462)</b>	<b>(69,903)</b>	<b>23,272,456</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
Требования по форвардным сделкам с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Обязательства по форвардным сделкам с ценными бумагами	-	-	-	-	-
Требования по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	-	402,824	-	-	402,824
Обязательства по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	(402,824)	-	-	-	(402,824)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>(402,824)</b>	<b>402,824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>23,753,034</b>	<b>(115,213)</b>	<b>(295,462)</b>	<b>(69,903)</b>	<b>23,272,456</b>

## 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.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.:

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	285,507	(285,507)	(112,368)	112,368
Влияние на капитал	228,406	(228,406)	(89,894)	89,894

	На 31 декабря 2013 года		На 31 декабря 2012 года	
	рубль/ евро +10%	рубль/ евро -10%	рубль/ евро +10%	рубль/ евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(42,698)	42,698	(29,326)	29,326
Влияние на капитал	(34,159)	34,159	(23,461)	23,461

Для управления валютным риском Банк при необходимости использует механизм заключения поставочных и беспоставочных валютных фьючерсных контрактов.

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Ценовой риск

Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на оказываемые им услуги.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

### Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в ценные бумаги

В соответствии с внутренней методикой Банка оценки риска вложений в ценные бумаги производятся путем установления величины возможных потерь как процента от вложений.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения за год к ценовому риску, обусловленному изменением цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги, входящие в балансовую позицию по вложениям в долговые ценные бумаги на отчетную дату:

	На 31 декабря 2013 года тыс. руб.		На 31 декабря 2012 года тыс. руб.	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,541,642	(1,541,642)	1,796,164	(1,796,164)
<b>Влияние на капитал</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,233,314	(1,233,314)	1,436,931	(1,436,931)

## Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основным методом управления операционным риском Банка является разработка и(или) пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновение неблагоприятных событий (реализация операционного риска).

## 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2014 году Банк дополнительно объявил и выплатил дивиденды по итогам 2013 года в размере 709,422 тыс. руб. Совокупная сумма выплаченных дивидендов за 2013 год составила 1,628,307 тыс. руб.