

**Натиксис Банк (ЗАО)**

**Финансовая отчетность**

**За год, закончившийся  
31 декабря 2013 года**

## Содержание

|                                                                                                                                                 |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года ..... | 1   |
| Отчет независимых аудиторов .....                                                                                                               | 2-3 |
| Отчет о финансовом положении .....                                                                                                              | 4   |
| Отчет о совокупной прибыли .....                                                                                                                | 5   |
| Отчет об изменениях в капитале .....                                                                                                            | 6   |
| Отчет о движении денежных средств .....                                                                                                         | 7   |
| Примечания к финансовой отчетности                                                                                                              |     |
| 1 Основная деятельность Банка .....                                                                                                             | 8   |
| 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....                                                                      | 8   |
| 3 Основные принципы бухгалтерского учета .....                                                                                                  | 8   |
| 4 Принципы учетной политики .....                                                                                                               | 12  |
| 5 Денежные средства и их эквиваленты .....                                                                                                      | 25  |
| 6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот .....               | 26  |
| 7 Ссуды и средства, предоставленные банкам .....                                                                                                | 27  |
| 8 Ссуды, предоставленные клиентам .....                                                                                                         | 28  |
| 9 Основные средства и нематериальные активы .....                                                                                               | 30  |
| 10 Средства банков .....                                                                                                                        | 31  |
| 11 Средства клиентов .....                                                                                                                      | 31  |
| 12 Прочие активы и прочие обязательства .....                                                                                                   | 32  |
| 13 Субординированный кредит .....                                                                                                               | 32  |
| 14 Уставный капитал .....                                                                                                                       | 33  |
| 15 Нераспределенная прибыль .....                                                                                                               | 33  |
| 16 Процентные доходы и расходы .....                                                                                                            | 34  |
| 17 Комиссионные доходы и расходы .....                                                                                                          | 35  |
| 18 Операционные расходы .....                                                                                                                   | 35  |
| 19 Налог на прибыль .....                                                                                                                       | 36  |
| 20 Дивиденды .....                                                                                                                              | 37  |
| 21 Управление финансовыми рисками .....                                                                                                         | 37  |
| 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....                                                                            | 51  |
| 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                                                                         | 55  |
| 24 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств .....                                                                            | 56  |
| 25 Операции со связанными сторонами .....                                                                                                       | 58  |
| 26 Управление капиталом .....                                                                                                                   | 59  |
| 27 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....                                                                        | 60  |
| 28 События после отчетной даты .....                                                                                                            | 60  |

---

**«Натиксис Банк (ЗАО)»**

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение «Натиксис Банк (ЗАО)» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а так же результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала 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 обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- 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 Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

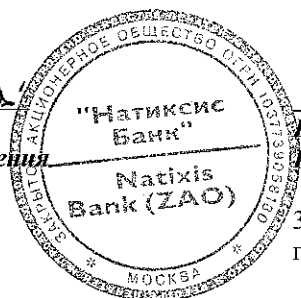
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена 30 мая 2014 года Правлением Банка.

*От имени Правления Банка:*

*Ходакова Е.А.*

*Заместитель Председателя Правления*

30 мая 2014 года  
г. Москва



*Комарова И.А.*

*Главный бухгалтер*

30 мая 2014 года  
г. Москва

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк»

### *Аудлируемое лицо*

Наименование: Закрытое акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк (ЗАО)»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180

Регистрационный номер Банка России от 17.01.2002 № 3390.

Место нахождения: 125047, г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1

### *Аудитор*

Наименование: Закрытое Акционерное Общество «Мазар» (ЗАО «Мазар»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027739734219.

Место нахождения: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Самотечная, д. 24/27.

Аудитор является корпоративным членом профессионального аудиторского объединения, саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Московская аудиторская палата». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 10303044761.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Натиксис Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупной прибыли, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также существенные положения учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

#### **Ответственность Руководства за Составление Финансовой Отчетности**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает в себя: систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### **Ответственность Аудитора**

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Прочая информация**

Аудит финансовой отчетности «Натиксис Банк (ЗАО)» по состоянию на 31 декабря 2012 года был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение 27 июня 2013 года с выражением немодифицированного мнения.

ЗАО «Мазар»

Аудитор



30 мая 2014 г.

Терехина А. А.

(квалификационный аттестат аудитора № 03-000653, выдан на основании решения СРО НП МоАП, протокол №211 от 14 мая 2014 года, ОРНЗ 21403041298 на неограниченный срок).

«Натиксис Банк (ЗАО)»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                        | Примечания | 2013              | 2012              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |            |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                     | 5, 25      | 1 760 724         | 4 492 120         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                |            | 143 569           | 321 491           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                         | 6, 25      | 1 889 660         | 635 459           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания | 6          | 718 609           | 2 468 057         |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                                               | 7, 25      | 3 906 970         | 5 179 220         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                        | 8          | 11 345 056        | 11 727 577        |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                              | 9          | 3 411             | 4 573             |
| Прочие активы                                                                                                          | 12, 25     | 184 827           | 316 428           |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                    |            | <b>19 952 826</b> | <b>25 144 925</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |            |                   |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                  | 6, 25      | 419 782           | 300 946           |
| Средства банков                                                                                                        | 10, 25     | 13 349 389        | 20 271 227        |
| Средства клиентов                                                                                                      | 11         | 2 660 494         | 1 443 994         |
| Прочие обязательства                                                                                                   | 12, 25     | 63 297            | 54 479            |
| Субординированный кредит                                                                                               | 13, 25     | 1 204 252         | 607 454           |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                                                         | 19         | 8 736             | 13 476            |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                             |            | <b>17 705 950</b> | <b>22 691 576</b> |
| <b>Капитал</b>                                                                                                         |            |                   |                   |
| Уставный капитал                                                                                                       | 14         | 1 153 089         | 1 153 089         |
| Эмиссионный доход                                                                                                      |            | 50 367            | 50 367            |
| Нераспределенная прибыль                                                                                               | 15         | 1 043 420         | 1 249 893         |
| <b>Итого капитал</b>                                                                                                   |            | <b>2 246 876</b>  | <b>2 453 349</b>  |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                                                                                   |            | <b>19 952 826</b> | <b>25 144 925</b> |

Ходакова Е.А.  
Заместитель Председателя Правления

30 мая 2014 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

30 мая 2014 года



Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**«Натиксис Банк (ЗАО)»**

**Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                                                  | Примечания | 2013           | 2012           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                | 16, 25     | 835 665        | 977 383        |
| Процентные расходы                                                                                                                               | 16, 25     | (427 585)      | (365 312)      |
| <b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>                                 |            | <b>408 080</b> | <b>612 071</b> |
| Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты                                                                  | 8          | -              | 4 153          |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                   |            | <b>408 080</b> | <b>616 224</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки |            | 19 980         | (49 373)       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                    |            | 24 983         | (159 030)      |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты                                                                                      |            | 130 290        | 213 644        |
| Доходы по услугам и комиссии полученные                                                                                                          | 17         | 67 750         | 67 373         |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные                                                                                                         | 17, 25     | (63 553)       | (80 750)       |
| Формирование резерва под обесценение прочих активов                                                                                              | 12         | (117)          | (71)           |
| Прочие доходы                                                                                                                                    |            | 3 024          | 1 017          |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                       |            | <b>590 437</b> | <b>609 034</b> |
| Операционные расходы                                                                                                                             | 18, 25     | (291 563)      | (266 984)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                |            | <b>298 874</b> | <b>342 050</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                     | 19         | (67 458)       | (62 181)       |
| <b>Чистая прибыль за период</b>                                                                                                                  |            | <b>231 416</b> | <b>279 869</b> |
| <b>Совокупная прибыль за период</b>                                                                                                              |            | <b>231 416</b> | <b>279 869</b> |

Ходакова Е.А.  
Заместитель Председателя Правления

30 мая 2014 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

30 мая 2014 года



Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**«Натиксис Банк (ЗАО)»**

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

(в тысячах российских рублей)

|                                 | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------|---------------|
| Остаток на 31 декабря 2011 года | 1 153 089        | 50 367            | 1 130 520                | 2 333 976     |
| Совокупная прибыль              | -                | -                 | 279 869                  | 279 869       |
| Дивиденды уплаченные            | -                | -                 | (160 496)                | (160 496)     |
| Остаток на 31 декабря 2012 года | 1 153 089        | 50 367            | 1 249 893                | 2 453 349     |
| Совокупная прибыль              | -                | -                 | 231 416                  | 231 416       |
| Дивиденды уплаченные            | -                | -                 | (437 889)                | (437 889)     |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 1 153 089        | 50 367            | 1 043 420                | 2 246 876     |

Ходакова Е.А.  
Заместитель Председателя Правления

30 мая 2014 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер

30 мая 2014 года



Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**«Натиксис Банк (ЗАО)»**

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

(в тысячах российских рублей)

| Примечания                                                                                                                                 | 2013               | 2012             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                                      |                    |                  |
| Проценты полученные                                                                                                                        | 894 986            | 973 479          |
| Проценты уплаченные                                                                                                                        | (424 407)          | (366 985)        |
| Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой                                                                           | 50 613             | (238 207)        |
| Доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки                       | 9 352              | (56 884)         |
| Комиссии полученные                                                                                                                        | 67 750             | 66 793           |
| Комиссии уплаченные                                                                                                                        | (60 789)           | (78 062)         |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                                      | 22 664             | 1 017            |
| Уплаченные операционные расходы                                                                                                            | (276 852)          | (273 745)        |
| Возвращенный/ (уплаченный) налог на прибыль                                                                                                | 37 564             | (69 736)         |
| <b>Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>320 881</b>     | <b>(42 330)</b>  |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>                                                                                   |                    |                  |
| Чистое снижение/ (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации                                               | 177 922            | (60 063)         |
| Чистое снижение/ (прирост) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки                            | 598 710            | (556 596)        |
| Чистое снижение по ссудам, предоставленным банкам                                                                                          | 1 282 424          | 1 984 913        |
| Чистое снижение/ (прирост) по ссудам, предоставленным клиентам                                                                             | 1 318 660          | (2 509 648)      |
| Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам                                                                                               | 7 178              | (37 609)         |
| Чистое (снижение)/ прирост по средствам банков                                                                                             | (7 802 551)        | 4 340 389        |
| Чистый прирост по средствам клиентов                                                                                                       | 1 127 410          | 597 746          |
| Чистое снижение по прочим обязательствам                                                                                                   | (2 936)            | (133)            |
| <b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности</b>                                               | <b>(2 972 302)</b> | <b>3 716 669</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                                    |                    |                  |
| Поступления от реализации основных средств                                                                                                 | 397                | -                |
| Приобретение основных средств                                                                                                              | 9 (2 000)          | (491)            |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>                                                              | <b>(1 603)</b>     | <b>(491)</b>     |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                                        |                    |                  |
| Возврат субординированного кредита                                                                                                         | (625 556)          | -                |
| Привлечение субординированного кредита                                                                                                     | 1 055 145          | -                |
| Выплаченные дивиденды                                                                                                                      | (437 889)          | (160 496)        |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>                                                                  | <b>(8 300)</b>     | <b>(160 496)</b> |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>                                                             | <b>250 809</b>     | <b>(96 540)</b>  |
| <b>Чистое (снижение)/ увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                    | <b>(2 731 396)</b> | <b>3 459 142</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года                                                                                          | 5 4 492 120        | 1 032 978        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                                    | <b>5 1 760 724</b> | <b>4 492 120</b> |

Ходакова Е.А.  
Заместитель Председателя Правления  
30 мая 2014 года



Комарова И.А.  
Главный бухгалтер  
30 мая 2014 года



Примечания на страницах с 8 по 60 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Основная деятельность Банка**

«Натиксис Банк (ЗАО)» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании банковской лицензии номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензию на право осуществления операций с ценными бумагами и включен в систему страхования вкладов.

Банк является дочерней компанией Natixis, юридического лица по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр.1. Банк не имеет филиалов и представительств.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 30 мая 2014 года.

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

Экономика Российской Федерации характеризуется признаками, присущими развивающимся рынкам, которые включают неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокой инфляцией и рисками, нетипичными для других рынков. Налоговое, валютное и таможенное законодательство подвержено частым изменениям и различным трактовкам и интерпретациям. Кроме того, необходимость дальнейшего развития законодательства о банкротстве, отсутствие формализованных процедур регистрации и реализации заложенного имущества и прочие налоговые и законодательные недостатки затрудняют работу финансовых институтов в Российской Федерации. Дальнейшее направление экономического развития Российской Федерации сильно зависит от эффективности экономической, налоговой и монетарной политики, проводимой Правительством Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России. В результате рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации. Со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате Банк России последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. рублей. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **3 Основные принципы бухгалтерского учета**

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

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

### 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о совокупной прибыли для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Данная финансовая отчетность подготовлена и представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

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

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

#### **Применение новых и измененных стандартов.**

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

### **3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

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

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

**Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые.** На дату утверждения данной финансовой отчетности был опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

### 3 Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

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

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

**Основные допущения.** Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств, на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

### 4 Принципы учетной политики

**Ключевые методы оценки.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

*Эффективная ставка процента* – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

*Себестоимость* представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыли или убытки при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитываются только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между заключением сделки и датой расчетов, точно так же как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыли или убытки применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупной прибыли применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резерв по ссудам, предоставленным клиентам, ссудам и средствам, предоставленным банкам.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривают возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибылей или убытков по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

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

**Прекращение признания финансовых инструментов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
  - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
  - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
  - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках, счетах в Центральном банке Российской Федерации и депозиты «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств, предоставленных банкам.

**Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.** Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.** Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупной прибыли. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

**Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам.** Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки». В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства банков». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Суды и средства, предоставленные банкам» или «Суды, предоставленные клиентам».

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента. Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью отчета о финансовом положении.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупной прибыли по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

**Ссуды и средства, предоставленные банкам.** Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Центральный банк Российской Федерации), за исключением:

- Размещений «овернайт».
- Тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки».
- Тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи.
- Тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».
- Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода) и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в отчете о совокупной прибыли на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», не восстанавливаются.

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

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

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

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о совокупной прибыли. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их возникновения.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

**Износ и амортизация.** Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств и нематериальных активов в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Автотранспорт – 14% в год;
- Мебель – 5-33% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год; и
- Нематериальные активы – 10-33% в год.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупной прибыли с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов и средства других банков. Заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подтвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Субординированный кредит.** Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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



#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 32,7292 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2012 года: 30,3727 рублей за 1 доллар США);
- 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 40,2286 рублей за 1 евро).

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

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о совокупной прибыли «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Банк не проводит сделок, которые МСБУ 39 определены как сделки хеджирования.

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

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

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

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупной прибыли в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4 Принципы учетной политики (продолжение)

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                                                   | 2013             | 2012             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Наличные средства в кассе                                                                         | 3 698            | 8 557            |
| Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации<br>(кроме фонда обязательных резервов) | 422 196          | 835 340          |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках<br>- Российской Федерации                  | 328              | 250              |
| - других стран                                                                                    | 1 334 502        | 3 647 973        |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                                   | <b>1 760 724</b> | <b>4 492 120</b> |

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе денежных средств и их эквивалентов также отражена сумма начисленных процентов по корреспондентским счетам в размере 197 тыс. рублей (2012 год: 269 тыс. рублей).

**6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот**

|                                                                                                                    | Примечание | 2013             | 2012             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>              |            |                  |                  |
| Корпоративные облигации                                                                                            |            | 2 055 533        | 2 672 067        |
| Производные финансовые инструменты и сделки спот                                                                   | 22, 25     | 552 736          | 431 449          |
| <b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>        |            | <b>2 608 269</b> | <b>3 103 516</b> |
| <b>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b>       |            |                  |                  |
| Производные финансовые инструменты и сделки спот                                                                   | 22, 25     | 419 782          | 300 946          |
| <b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот</b> |            | <b>419 782</b>   | <b>300 946</b>   |

**Корпоративные облигации.** Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских банков и компаний, деноминированные в российских рублях, свободно обращаемые на территории Российской Федерации на организованных рынках ценных бумаг.

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                         | Срок погашения |              | Ставка купона,<br>% годовых |        | Доходность<br>к погашению/оферте,<br>% годовых |       |
|-------------------------|----------------|--------------|-----------------------------|--------|------------------------------------------------|-------|
|                         | Мин.           | Макс.        | Мин.                        | Макс.  | Мин.                                           | Макс. |
| Корпоративные облигации | Июль 2014      | Октябрь 2023 | 7,40%                       | 13,50% | 6,10%                                          | 9,92% |

Ниже представлена таблица, отражающая условия корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|                         | Срок погашения |              | Ставка купона,<br>% годовых |       | Доходность<br>к погашению/оферте,<br>% годовых |       |
|-------------------------|----------------|--------------|-----------------------------|-------|------------------------------------------------|-------|
|                         | Мин.           | Макс.        | Мин.                        | Макс. | Мин.                                           | Макс. |
| Корпоративные облигации | Май 2014       | Октябрь 2023 | 7,40%                       | 9,25% | 6,08%                                          | 8,43% |

По состоянию на 31 декабря 2013 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых корпоративных облигаций 130 917 тыс. рублей (2012 год: 273 354 тыс. рублей).

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, по состоянию на 31 декабря 2013 года включают корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»), справедливая стоимость которых составила 718 609 тыс. рублей (2012 год: 2 468 057). См. Примечание 10.

**6 Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот (продолжение)**

Информация по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлена в Примечании 22.

Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

**7 Ссуды и средства, предоставленные банкам**

|                                                        | 2013             | 2012             |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ссуды и средства предоставленные банкам                | 3 132 327        | 5 179 220        |
| Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО» | 774 643          | -                |
| <b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам</b>  | <b>3 906 970</b> | <b>5 179 220</b> |

Все ссуды и средства, предоставленные банкам, являются текущими необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 16 662 тыс. рублей и 39 219 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка не было депозитов, размещенных в Материнском Банке (2012 г.: 640 328 тыс. рублей, что составляло 12% ссуд, предоставленных банкам).

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были размещены ссуды в 6 и 8 банках на общую сумму 3 518 471 тыс. рублей и 4 878 496 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям «обратного РЕПО» и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

|                                                                     | 2013                         |                                          |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                     | Балансовая<br>стоимость ссуд | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| Облигации российских компаний                                       | 774 643                      | 887 327                                  |
| <b>Итого ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»</b> | <b>774 643</b>               | <b>887 327</b>                           |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в целях снижения кредитного риска у Банка были полученные гарантии Материнского Банка в отношении некоторых ссуд, предоставленных банкам на сумму 752 772 и 1 609 753 тыс. рублей, соответственно (см. Примечание 25).

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ контрагентов по присвоенным рейтингам представлены в Примечании 21.

**8 Ссуды, предоставленные клиентам**

|                                              | 2013              | 2012              |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ссуды, предоставленные клиентам              | 11 345 056        | 11 727 577        |
| За вычетом резерва под обесценение           | -                 | -                 |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>11 345 056</b> | <b>11 727 577</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

|                                                                 | 2013     | 2012         |
|-----------------------------------------------------------------|----------|--------------|
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января</b>   | -        | <b>4 153</b> |
| Формирование/ (восстановление) резерва под обесценение          | -        | (4 153)      |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     |

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

|                                              | 2013              |            | 2012              |            |
|----------------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|                                              | Сумма             | %          | Сумма             | %          |
| Энергетика                                   | 5 169 628         | 46         | 3 703 404         | 31         |
| Металлургия                                  | 1 620 998         | 14         | 4 326 622         | 37         |
| Производство                                 | 1 392 701         | 12         | 1 529 415         | 13         |
| Химическая промышленность                    | 1 311 373         | 12         | 1 519 470         | 13         |
| Торговля                                     | 947 362           | 8          | 192 655           | 2          |
| Финансовая деятельность                      | 493 522           | 4          | 456 011           | 4          |
| Производство продуктов питания               | 409 472           | 4          | -                 | -          |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>11 345 056</b> | <b>100</b> | <b>11 727 577</b> | <b>100</b> |

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

|                                              | 2013              | 2012              |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ссуды, обеспеченные гарантиями               |                   |                   |
| -Материнского Банка                          | 5 596 455         | 7 584 620         |
| -третьих лиц                                 | 303 390           | 1 020 110         |
| Ссуды, обеспеченные залогом:                 |                   |                   |
| -ценных бумаг                                | 826 450           | 921 708           |
| -прав требования по контрактам               | 625 530           | 695 292           |
| -имущества                                   | 67 463            | 67 941            |
| -товаров в обороте                           | 1 007 649         | 179 912           |
| Ссуды без обеспечения                        | 2 918 119         | 1 257 994         |
| <b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b> | <b>11 345 056</b> | <b>11 727 577</b> |

## **8 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Банком были предоставлены ссуды 13 и 10 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 11 145 500 тыс. рублей и 11 534 922 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 16 987 тыс. рублей и 38 580 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 11 345 056 тыс. рублей и 11 727 577 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок, а также анализ заемщиков по полученному рейтингу представлены в Примечании 21.

## 9 Основные средства и нематериальные активы

|                                                              | Примечание | Автотранспорт | Мебель       | Офисное и компьютерное оборудование | Нематериальные активы | Итого         |
|--------------------------------------------------------------|------------|---------------|--------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>          |            | 248           | 3 423        | 4 641                               | 79                    | 8 391         |
| <b>Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость</b> |            |               |              |                                     |                       |               |
| Остаток на начало года                                       |            | 1 160         | 8 977        | 20 904                              | 10 152                | 41 193        |
| Поступления                                                  |            | -             | -            | 491                                 | -                     | 491           |
| <b>Остаток на конец года</b>                                 |            | <b>1 160</b>  | <b>8 977</b> | <b>21 395</b>                       | <b>10 152</b>         | <b>41 684</b> |
| <b>Накопленный износ и амортизация</b>                       |            |               |              |                                     |                       |               |
| Остаток на начало года                                       |            | 912           | 5 554        | 16 263                              | 10 073                | 32 802        |
| Начисления за год                                            | 18         | 166           | 1 379        | 2 685                               | 79                    | 4 309         |
| <b>Остаток на конец года</b>                                 |            | <b>1 078</b>  | <b>6 933</b> | <b>18 948</b>                       | <b>10 152</b>         | <b>37 111</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>          |            | 82            | 2 044        | 2 447                               | -                     | 4 573         |
| <b>Первоначальная стоимость/проиндексированная стоимость</b> |            |               |              |                                     |                       |               |
| Остаток на начало года                                       |            | 1 160         | 8 977        | 21 395                              | 10 152                | 41 684        |
| Поступления                                                  |            | -             | -            | 2 000                               | -                     | 2 000         |
| Выбытия                                                      |            | (1 160)       | (866)        | (4 318)                             | -                     | (6 344)       |
| <b>Остаток на конец года</b>                                 |            | <b>-</b>      | <b>8 111</b> | <b>19 077</b>                       | <b>10 152</b>         | <b>37 340</b> |
| <b>Накопленный износ и амортизация</b>                       |            |               |              |                                     |                       |               |
| Остаток на начало года                                       |            | 1 078         | 6 933        | 18 948                              | 10 152                | 37 111        |
| Начисления за год                                            | 18         | 82            | 1 183        | 1 878                               | -                     | 3 143         |
| Выбытия                                                      |            | (1 160)       | (866)        | (4 299)                             | -                     | (6 325)       |
| <b>Остаток на конец года</b>                                 |            | <b>-</b>      | <b>7 250</b> | <b>16 527</b>                       | <b>10 152</b>         | <b>33 929</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>          |            | -             | 861          | 2 550                               | -                     | 3 411         |

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью самортизированных основных средств и нематериальных активов составила 27 850 тыс. рублей и 22 491 тыс. рублей, соответственно.



**10 Средства банков**

|                                                          | 2013              | 2012              |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Текущие срочные кредиты и депозиты банков                | 12 742 231        | 16 974 989        |
| Средства, привлеченные от Банка России по договорам РЕПО | 607 158           | 2 129 020         |
| Корреспондентские счета                                  | -                 | 1 167 218         |
| <b>Итого средств банков</b>                              | <b>13 349 389</b> | <b>20 271 227</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года средства банков в сумме 607 158 тыс. рублей и 2 129 020 тыс. рублей, соответственно, были привлечены от Банка России по договорам РЕПО сроком до 9 января 2014 и 9 января 2013 года по эффективной ставке 5,60% и 5,55%, соответственно.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают корпоративные облигации со справедливой стоимостью на 31 декабря 2013 года 718 609 тыс. рублей (2012 г.: 2 468 057 тыс. рублей). Эти ценные бумаги были показаны в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. См. Примечание 6.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 3 195 тыс. рублей и 11 895 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства банков включают 8 640 820 тыс. рублей и 12 494 006 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка (см. Примечание 25), что составляет 65% и 62%, соответственно, средств банков.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

**11 Средства клиентов**

|                               | 2013             | 2012             |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Юридические лица</b>       |                  |                  |
| - Срочные депозиты            | 2 145 830        | 916 301          |
| - Текущие/расчетные счета     | 514 664          | 527 693          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>2 660 494</b> | <b>1 443 994</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                               | 2013             |            | 2012             |            |
|-------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                               | Сумма            | %          | Сумма            | %          |
| Энергетика                    | 1 967 176        | 74         | 743 847          | 52         |
| Финансовая деятельность       | 313 779          | 12         | 204 277          | 14         |
| Транспорт                     | 297 078          | 11         | 414 585          | 29         |
| Прочее                        | 82 461           | 3          | 81 285           | 5          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>2 660 494</b> | <b>100</b> | <b>1 443 994</b> | <b>100</b> |

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

**12 Прочие активы и прочие обязательства**

|                                                          | 2013           | 2012           |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                          |                |                |
| Средства на биржах                                       | 134 262        | 163 213        |
| Предоплаты и прочие дебиторы                             | 39 057         | 24 680         |
| За вычетом резерва под обесценение                       | (369)          | (252)          |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                        |                |                |
| Предоплата по налогу на прибыль                          | 11 877         | 128 787        |
| <b>Итого прочие активы</b>                               | <b>184 827</b> | <b>316 428</b> |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                   |                |                |
| Премии к выплате                                         | 35 875         | 29 814         |
| Обязательства по оплате за оказанные услуги              | 21 721         | 19 575         |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                 |                |                |
| Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль | 3 521          | 2 842          |
| Прочие обязательства                                     | 2 180          | 2 248          |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                        | <b>63 297</b>  | <b>54 479</b>  |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

|                                                            | 2013       | 2012       |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>   | <b>252</b> | <b>181</b> |
| Формирование резерва под обесценение                       | 117        | 71         |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b> | <b>369</b> | <b>252</b> |

**13 Субординированный кредит**

В апреле 2013 года Банк привлек субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 26,5 миллионов евро и сроком погашения в апреле 2023 года. Процентная ставка по субординированному кредиту определена в размере EURIBOR (для депозитов в евро на срок в три месяца) +4 процентных пункта, что на 31 декабря 2013 года составляло 4,224%.

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

В мае 2013 года Банк погасил привлеченный в 2006 году субординированный кредит от Материнского Банка на сумму 20 миллионов долларов США, процентная ставка по которому определялась в размере LIBOR (для депозитов в долларах США на срок в шесть месяцев) +1,5 процентных пункта, что на 31 декабря 2012 года составляло 2,02%.

#### 14 Уставный капитал

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

|                               | 2013                          |                  |                                                          | 2012                          |                  |                                                          |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------|
|                               | Количество<br>акций<br>(штук) | Номинал          | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная<br>с учетом<br>инфляции | Количество<br>акций<br>(штук) | Номинал          | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная<br>с учетом<br>инфляции |
| Обыкновенные акции            | 111 618                       | 1 116 180        | 1 153 089                                                | 111 618                       | 1 116 180        | 1 153 089                                                |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>111 618</b>                | <b>1 116 180</b> | <b>1 153 089</b>                                         | <b>111 618</b>                | <b>1 116 180</b> | <b>1 153 089</b>                                         |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

#### 15 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2013 и 2012 гг. 85 390 тыс. рублей и 62 343 тыс. рублей, соответственно.

## 16 Процентные доходы и расходы

|                                                                                                                  | 2013           | 2012           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                         |                |                |
| Процентные доходы по необесцененным активам, отражаемым по амортизированной стоимости                            | 654 666        | 803 108        |
| Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки                      | 180 999        | 174 275        |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                                                  | <b>835 665</b> | <b>977 383</b> |
| <b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>                           |                |                |
| Проценты по ссудам, предоставленным клиентам                                                                     | 459 934        | 478 994        |
| Проценты по ссудам, предоставленным банкам                                                                       | 194 732        | 324 114        |
| <b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                             | <b>654 666</b> | <b>803 108</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                        |                |                |
| Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости                                   | 427 585        | 365 312        |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                                                 | <b>427 585</b> | <b>365 312</b> |
| <b>Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают</b>                   |                |                |
| Проценты по средствам банков                                                                                     | 261 510        | 292 811        |
| Проценты по средствам клиентов                                                                                   | 125 154        | 57 923         |
| Проценты по субординированному займу                                                                             | 40 921         | 14 578         |
| <b>Итого процентных расходов по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>                     | <b>427 585</b> | <b>365 312</b> |
| <b>Чистые процентные доходы до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b> | <b>408 080</b> | <b>612 071</b> |

**17 Комиссионные доходы и расходы**

|                                            | 2013          | 2012            |
|--------------------------------------------|---------------|-----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                 |               |                 |
| Комиссии по кредитным операциям            | 22 687        | 28 873          |
| Комиссии по открытым аккредитивам          | 30 090        | 22 884          |
| Комиссии за валютный контроль              | 9 260         | 10 155          |
| Комиссии по расчетным операциям            | 4 373         | 4 290           |
| Комиссии по предоставленным гарантиям      | 1 340         | 1 171           |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>          | <b>67 750</b> | <b>67 373</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>                |               |                 |
| Комиссии по полученным гарантиям           | 56 503        | 74 470          |
| Комиссии по расчетным операциям            | 2 307         | 2 242           |
| Прочее                                     | 4 743         | 4 038           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>         | <b>63 553</b> | <b>80 750</b>   |
| <b>Чистый комиссионный доход/ (расход)</b> | <b>4 197</b>  | <b>(13 377)</b> |

**18 Операционные расходы**

|                                                             | Примечание | 2013           | 2012           |
|-------------------------------------------------------------|------------|----------------|----------------|
| Заработная плата и премии                                   |            | 178 344        | 149 896        |
| Профессиональные услуги                                     |            | 24 499         | 23 008         |
| Единый социальный налог                                     |            | 21 754         | 18 637         |
| Аренда                                                      |            | 17 773         | 16 012         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль             |            | 11 225         | 12 513         |
| Ремонт и обслуживание основных средств                      |            | 10 346         | 9 033          |
| Связь                                                       |            | 10 218         | 18 395         |
| Представительские и командировочные расходы                 |            | 6 771          | 7 316          |
| Страхование                                                 |            | 4 942          | 3 374          |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов | 9          | 3 143          | 4 309          |
| Безопасность                                                |            | 194            | 210            |
| Прочее                                                      |            | 2 354          | 4 281          |
| <b>Итого операционных расходов</b>                          |            | <b>291 563</b> | <b>266 984</b> |

## 19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

|                                                                                                | 2013          | 2012          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                                                           | 72 198        | 57 210        |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (4 740)       | 4 971         |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                     | <b>67 458</b> | <b>62 181</b> |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2013 и 2012 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

|                                                                                                                                                             | 2013           | 2012           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                           | <b>298 874</b> | <b>342 050</b> |
| Теоретические налоговые расходы по установленной ставке 20% (2012: 20%)                                                                                     | 59 775         | 68 410         |
| Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:<br>-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/ (необлагаемые доходы) | 7 683          | (6 229)        |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                                                                                                  | <b>67 458</b>  | <b>62 181</b>  |

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

|                                                                                           | 2012            | Изменение    | 2013            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>          |                 |              |                 |
| Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам                 | 4 738           | 2 967        | 7 705           |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                          | <b>4 738</b>    | <b>2 967</b> | <b>7 705</b>    |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>        |                 |              |                 |
| Основные средства и нематериальные активы                                                 | (138)           | 50           | (88)            |
| Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов и финансового результата от срочных сделок | (18 076)        | 1 723        | (16 353)        |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>                                   | <b>(18 214)</b> | <b>1 773</b> | <b>(16 441)</b> |
| <b>Итого чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>                        | <b>(13 476)</b> | <b>4 740</b> | <b>(8 736)</b>  |

## **20 Дивиденды**

В 2013 году были объявлены и выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 437 889 тыс. рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 нераспределенная прибыль Банка составила 200 209 тыс. рублей (2012 год: 460 936 тыс. рублей). При этом 10 010 тыс. рублей подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **21 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

В Банке функционирует Кредитный комитет, который принимает решения по операциям, несущим кредитный риск.

Кредитные структурные подразделения Банка осуществляют мониторинг уровня кредитного риска путем анализа рыночной информации, финансовых показателей и деятельности контрагентов и информируют Кредитный комитет о результатах мониторинга.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога, порядку обращения взыскания на предмет залога.

Текущий оперативный контроль за соблюдением полномочий и лимитов кредитования осуществляется Управлением кредитного администрирования и документарных операций.

Последующий контроль за операциями по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с планом проверок, утвержденным Наблюдательным Советом Банка.

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Максимальный кредитный риск**

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их востребованности контрагентами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                                                                                                | Максимальный<br>кредитный риск | Обеспечение | Чистый<br>кредитный риск<br>после учета<br>обеспечения |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе                         | 1 757 026                      | -           | 1 757 026                                              |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации                        | 143 569                        | -           | 143 569                                                |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                       | 3 906 970                      | (752 772)   | 3 154 198                                              |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                | 11 345 056                     | (8 426 937) | 2 918 119                                              |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | 2 608 269                      | (163 646)   | 2 444 623                                              |
| Прочие финансовые активы                                                                       | 179 950                        | -           | 179 950                                                |
| Обязательства кредитного характера                                                             | 2 169 185                      | (589 126)   | 1 580 059                                              |

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|                                                                                                | Максимальный<br>кредитный риск | Обеспечение  | Чистый<br>кредитный риск<br>после учета<br>обеспечения |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе                         | 4 483 563                      | -            | 4 483 563                                              |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации                        | 321 491                        | -            | 321 491                                                |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                       | 5 179 220                      | (1 609 753)  | 3 569 467                                              |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                | 11 727 577                     | (10 469 583) | 1 257 994                                              |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | 3 103 516                      | (273 354)    | 2 830 162                                              |
| Прочие финансовые активы                                                                       | 187 641                        | -            | 187 641                                                |
| Обязательства кредитного характера                                                             | 3 549 606                      | (1 013 135)  | 2 536 471                                              |

Финансовые активы оцениваются исходя из текущего рейтинга, присвоенного ведущими международными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг AAA. Имеющими инвестиционный рейтинг считаются активы с рейтингом от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ считаются спекулятивными.



**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Таблица, представленная ниже, раскрывает группировку текущих непросроченных и необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                                                                                                | AAA/AA  | A         | BBB       | <BBB      | Рейтинг не присвоен | Итого      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|---------------------|------------|
| Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе                            | 269 683 | 1 064 819 | 422 196   | 328       | -                   | 1 757 026  |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации                        | -       | -         | 143 569   | -         | -                   | 143 569    |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                       | -       | -         | 907 157   | 2 672 518 | 327 295             | 3 906 970  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                | -       | -         | 1 886 223 | 1 789 447 | 7 669 386           | 11 345 056 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | -       | 76 711    | 963 924   | 1 137 116 | 430 518             | 2 608 269  |
| Прочие финансовые активы                                                                       | -       | -         | 129 682   | -         | 43 268              | 172 950    |
| Обязательства кредитного характера                                                             | -       | -         | -         | 1 287 386 | 881 799             | 2 169 185  |

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера по присвоенным рейтингам на 31 декабря 2012 года:

|                                                                                                | AAA/AA  | A         | BBB       | <BBB      | Рейтинг не присвоен | Итого      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|---------------------|------------|
| Денежные средства и эквиваленты за вычетом наличных средств в кассе                            | 228 752 | 3 419 221 | 835 390   | 200       | -                   | 4 483 563  |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации                        | -       | -         | 321 491   | -         | -                   | 321 491    |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                       | -       | 640 328   | 1 360 424 | 2 727 728 | 450 740             | 5 179 220  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                | -       | -         | 1 985 486 | 4 456 313 | 5 285 778           | 11 727 577 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | -       | 282 207   | 1 269 125 | 1 416 159 | 136 025             | 3 103 516  |
| Прочие финансовые активы                                                                       | -       | -         | -         | -         | 187 641             | 187 641    |
| Обязательства кредитного характера                                                             | -       | 2 000 000 | -         | 1 049 553 | 500 053             | 3 549 606  |

Банк проводит большую часть сделок с контрагентами, не имеющими кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам. Методология количественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести количественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, в отдельном отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме ссуд, предоставленных клиентам, 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 следующей таблице представлен анализ непросроченных и необесцененных ссуд корпоративным клиентам, классифицированных по двум категориям согласно внутренним рейтингам, присвоенным заемщикам:

- в состав «Ссуд высшего качества» с низким кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим безупречную кредитную историю в Банке и у других кредиторов; которые достоверно являются прибыльными и хорошо работающими предприятиями, не имеющими признаков ухудшения финансовой стабильности;
- в состав «Ссуд среднего качества» с умеренным кредитным риском входят ссуды, не имеющие статуса просроченных, предоставленные заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю в Банке и у других кредиторов, которые допускали незначительные нарушения кредитной дисциплины в прошлом; которые достоверно являлись хорошо работающими предприятиями в прошлом, но имеют средние финансовые показатели в настоящий момент.

|                         | 2013             | 2012             |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Ссуды высшего качества  | 6 531 172        | 5 285 778        |
| Ссуды среднего качества | 1 138 214        | -                |
| <b>Итого</b>            | <b>7 669 386</b> | <b>5 285 778</b> |

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

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

|                                                                                                                        | <b>Россия</b>     | <b>Франция</b>     | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |                   |                    |                      |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                     | 426 222           | 1 064 819          | 269 683              | 1 760 724         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                | 143 569           | -                  | -                    | 143 569           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                         | 1 812 949         | 76 711             | -                    | 1 889 660         |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания | 718 609           | -                  | -                    | 718 609           |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                                               | 3 906 970         | -                  | -                    | 3 906 970         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                        | 9 575 808         | -                  | 1 769 248            | 11 345 056        |
| Прочие финансовые активы                                                                                               | 153 881           | 5 938              | 13 131               | 172 950           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                         | <b>16 738 008</b> | <b>1 147 468</b>   | <b>2 052 062</b>     | <b>19 937 538</b> |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                              | 3 411             | -                  | -                    | 3 411             |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                             | 11 877            | -                  | -                    | 11 877            |
| <b>Итого нефинансовые активы</b>                                                                                       | <b>15 288</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>15 288</b>     |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                    | <b>16 753 296</b> | <b>1 147 468</b>   | <b>2 052 062</b>     | <b>19 952 826</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |                   |                    |                      |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                  | 18 947            | 400 835            | -                    | 419 782           |
| Средства банков                                                                                                        | 4 708 569         | 8 640 820          | -                    | 13 349 389        |
| Средства клиентов                                                                                                      | 2 643 258         | 5 776              | 11 460               | 2 660 494         |
| Субординированный кредит                                                                                               | -                 | 1 204 252          | -                    | 1 204 252         |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                        | 35 875            | 21 721             | -                    | 57 596            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                  | <b>7 406 649</b>  | <b>10 273 404</b>  | <b>11 460</b>        | <b>17 691 513</b> |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                                                         | 8 736             | -                  | -                    | 8 736             |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                                      | 5 701             | -                  | -                    | 5 701             |
| <b>Итого нефинансовые обязательства</b>                                                                                | <b>14 437</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>14 437</b>     |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                             | <b>7 421 086</b>  | <b>10 273 404</b>  | <b>11 460</b>        | <b>17 705 950</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                       | <b>9 332 210</b>  | <b>(9 125 936)</b> | <b>2 040 602</b>     | <b>2 246 876</b>  |
| <b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>                                                                | <b>2 169 185</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>2 169 185</b>  |

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

|                                                                                                                        | <b>Россия</b>     | <b>Франция</b>     | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |                   |                    |                      |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                     | 844 147           | 3 419 221          | 228 752              | 4 492 120         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                | 321 491           | -                  | -                    | 321 491           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                         | 353 252           | 282 207            | -                    | 635 459           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания | 2 468 057         | -                  | -                    | 2 468 057         |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                                               | 4 538 892         | 640 328            | -                    | 5 179 220         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                        | 10 626 156        | -                  | 1 101 421            | 11 727 577        |
| Прочие финансовые активы                                                                                               | 179 215           | 8 136              | 290                  | 187 641           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                         | <b>19 331 210</b> | <b>4 349 892</b>   | <b>1 330 463</b>     | <b>25 011 565</b> |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                              | 4 573             | -                  | -                    | 4 573             |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                             | 128 787           | -                  | -                    | 128 787           |
| <b>Итого нефинансовые активы</b>                                                                                       | <b>133 360</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>133 360</b>    |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                    | <b>19 464 570</b> | <b>4 349 892</b>   | <b>1 330 463</b>     | <b>25 144 925</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |                   |                    |                      |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                  | 62 908            | 238 038            | -                    | 300 946           |
| Средства банков                                                                                                        | 7 777 221         | 12 494 006         | -                    | 20 271 227        |
| Средства клиентов                                                                                                      | 1 422 723         | 9 684              | 11 587               | 1 443 994         |
| Субординированный кредит                                                                                               | -                 | 607 454            | -                    | 607 454           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                        | 29 814            | 19 575             | -                    | 49 389            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                  | <b>9 292 666</b>  | <b>13 368 757</b>  | <b>11 587</b>        | <b>22 673 010</b> |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                                                         | 13 476            | -                  | -                    | 13 476            |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                                      | 5 090             | -                  | -                    | 5 090             |
| <b>Итого нефинансовые обязательства</b>                                                                                | <b>18 566</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>18 566</b>     |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                             | <b>9 311 232</b>  | <b>13 368 757</b>  | <b>11 587</b>        | <b>22 691 576</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                       | <b>10 153 338</b> | <b>(9 018 865)</b> | <b>1 318 876</b>     | <b>2 453 349</b>  |
| <b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>                                                                | <b>1 549 606</b>  | <b>2 000 000</b>   | <b>-</b>             | <b>3 549 606</b>  |

## **21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Отдел контроля рыночных рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

|                                                                                                                        | Рубли            | Доллары<br>США    | Евро             | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |                  |                   |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                     | 425 580          | 1 058 539         | 276 605          | 1 760 724         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                | 143 569          | -                 | -                | 143 569           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                         | 1 889 660        | -                 | -                | 1 889 660         |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания | 718 609          | -                 | -                | 718 609           |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                                               | 3 191 176        | 490 943           | 224 851          | 3 906 970         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                        | 947 362          | 9 004 993         | 1 392 701        | 11 345 056        |
| Прочие финансовые активы                                                                                               | 58 773           | 114 177           | -                | 172 950           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                         | <b>7 374 729</b> | <b>10 668 652</b> | <b>1 894 157</b> | <b>19 937 538</b> |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                              | 3 411            | -                 | -                | 3 411             |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                             | 11 877           | -                 | -                | 11 877            |
| <b>Итого нефинансовые активы</b>                                                                                       | <b>15 288</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>15 288</b>     |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                    | <b>7 390 017</b> | <b>10 668 652</b> | <b>1 894 157</b> | <b>19 952 826</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |                  |                   |                  |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                  | 419 782          | -                 | -                | 419 782           |
| Средства банков                                                                                                        | 3 857 607        | 8 816 915         | 674 867          | 13 349 389        |
| Средства клиентов                                                                                                      | 372 289          | 2 266 434         | 21 771           | 2 660 494         |
| Субординированный кредит                                                                                               | -                | -                 | 1 204 252        | 1 204 252         |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                        | 35 875           | 4 715             | 17 006           | 57 596            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                  | <b>4 685 553</b> | <b>11 088 064</b> | <b>1 917 896</b> | <b>17 691 513</b> |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                                                         | 8 736            | -                 | -                | 8 736             |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                                      | 4 582            | 1 113             | 6                | 5 701             |
| <b>Итого нефинансовые обязательства</b>                                                                                | <b>13 318</b>    | <b>1 113</b>      | <b>6</b>         | <b>14 437</b>     |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                             | <b>4 698 871</b> | <b>11 089 177</b> | <b>1 917 902</b> | <b>17 705 950</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                       | <b>2 691 146</b> | <b>(420 525)</b>  | <b>(23 745)</b>  | <b>2 246 876</b>  |
| <b>Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп</b>                                                                  | <b>(291 373)</b> | <b>429 014</b>    | <b>-</b>         | <b>137 641</b>    |
| <b>Итого открытая позиция</b>                                                                                          | <b>2 399 773</b> | <b>8 489</b>      | <b>(23 745)</b>  | <b>2 384 517</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                                                              | <b>858 885</b>   | <b>1 310 300</b>  | <b>-</b>         | <b>2 169 185</b>  |

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

|                                                                                                                        | Рубли            | Доллары<br>США     | Евро               | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |                  |                    |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                     | 843 551          | 838 622            | 2 809 947          | 4 492 120         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                | 321 491          | -                  | -                  | 321 491           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                         | 635 459          | -                  | -                  | 635 459           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания | 2 468 057        | -                  | -                  | 2 468 057         |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                                               | 5 179 220        | -                  | -                  | 5 179 220         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                        | 192 655          | 10 005 507         | 1 529 415          | 11 727 577        |
| Прочие финансовые активы                                                                                               | 104 177          | 83 464             | -                  | 187 641           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                         | <b>9 744 610</b> | <b>10 927 593</b>  | <b>4 339 362</b>   | <b>25 011 565</b> |
| Основные средства и нематериальные активы                                                                              | 4 573            | -                  | -                  | 4 573             |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                             | 128 787          | -                  | -                  | 128 787           |
| <b>Итого нефинансовые активы</b>                                                                                       | <b>133 360</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>133 360</b>    |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                    | <b>9 877 970</b> | <b>10 927 593</b>  | <b>4 339 362</b>   | <b>25 144 925</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |                  |                    |                    |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                  | 300 946          | -                  | -                  | 300 946           |
| Средства банков                                                                                                        | 6 818 206        | 7 414 019          | 6 039 002          | 20 271 227        |
| Средства клиентов                                                                                                      | 998 740          | 417 843            | 27 411             | 1 443 994         |
| Субординированный кредит                                                                                               | -                | 607 454            | -                  | 607 454           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                        | 29 814           | 6 452              | 13 123             | 49 389            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                  | <b>8 147 706</b> | <b>8 445 768</b>   | <b>6 079 536</b>   | <b>22 673 010</b> |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                                                         | 13 476           | -                  | -                  | 13 476            |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                                      | 3 640            | 1 434              | 16                 | 5 090             |
| <b>Итого нефинансовые обязательства</b>                                                                                | <b>17 116</b>    | <b>1 434</b>       | <b>16</b>          | <b>18 566</b>     |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                             | <b>8 164 822</b> | <b>8 447 202</b>   | <b>6 079 552</b>   | <b>22 691 576</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                       | <b>1 713 148</b> | <b>2 480 391</b>   | <b>(1 740 190)</b> | <b>2 453 349</b>  |
| <b>Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп</b>                                                                  | <b>801 098</b>   | <b>(2 449 189)</b> | <b>1 810 287</b>   | <b>162 196</b>    |
| <b>Итого открытая позиция</b>                                                                                          | <b>2 514 246</b> | <b>31 202</b>      | <b>70 097</b>      | <b>2 615 545</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                                                              | <b>2 500 053</b> | <b>1 049 553</b>   | <b>-</b>           | <b>3 549 606</b>  |

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

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                           | <b>2013</b>                                            |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|
|                           | <b>Воздействие<br/>на чистую<br/>прибыль и капитал</b> |
| Укрепление доллара на 20% | 1 358                                                  |
| Ослабление доллара на 20% | (1 358)                                                |
| Укрепление евро на 20%    | (3 799)                                                |
| Ослабление евро на 20%    | 3 799                                                  |

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|                           | <b>2012</b>                                            |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|
|                           | <b>Воздействие<br/>на чистую<br/>прибыль и капитал</b> |
| Укрепление доллара на 20% | 5 002                                                  |
| Ослабление доллара на 20% | (5 002)                                                |
| Укрепление евро на 20%    | 11 216                                                 |
| Ослабление евро на 20%    | (11 216)                                               |

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

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного учредителя Natixis (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Отдел оформления операций Управления Казначейство контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 366,77% (2012 г.: 243,16%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 78,37% (2012 г.: 71,86%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 47,15% (2012 г.: 37,93%).



**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                                    | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | Итого      |
|------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------|
| <b>Обязательства</b>               |                                              |                      |                       |                       |                |            |
| Средства банков                    | 7 491 542                                    | 799 962              | 906 852               | 4 236 491             | -              | 13 434 847 |
| Средства клиентов                  | 2 661 436                                    | -                    | -                     | -                     | -              | 2 661 436  |
| Субординированный кредит           | 140                                          | 12 584               | 38 452                | 204 284               | 1 408 570      | 1 664 030  |
| Поставочные форвардные контракты   | 12 169 058                                   | 4 415 597            | 2 000 265             | 20 297 401            | -              | 38 882 321 |
| Обязательства кредитного характера | 2 169 185                                    | -                    | -                     | -                     | -              | 2 169 185  |

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

|                                    | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | Итого      |
|------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------|
| <b>Обязательства</b>               |                                              |                      |                       |                       |                |            |
| Средства банков                    | 13 270 506                                   | 3 652 857            | 1 063 094             | 2 362 937             | -              | 20 349 394 |
| Средства клиентов                  | 1 443 656                                    | 1 771                | -                     | -                     | -              | 1 445 427  |
| Субординированный кредит           | -                                            | 612 030              | -                     | -                     | -              | 612 030    |
| Поставочные форвардные контракты   | 2 023 616                                    | 3 719 104            | 8 412 817             | 18 751 815            | -              | 32 907 352 |
| Обязательства кредитного характера | 3 549 606                                    | -                    | -                     | -                     | -              | 3 549 606  |

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

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами Банка проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2013 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

|                                                                                                                        | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет   | С неопреде-<br>ленным<br>сроком/<br>непроцент-<br>ные | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |                                              |                      |                       |                       |                  |                                                       |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                     | 1 334 502                                    | -                    | -                     | -                     | -                | 426 222                                               | 1 760 724         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                                | -                                            | -                    | -                     | -                     | -                | 143 569                                               | 143 569           |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                         | 1 336 924                                    | -                    | -                     | -                     | -                | 552 736                                               | 1 889 660         |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданные без прекращения признания | 718 609                                      | -                    | -                     | -                     | -                | -                                                     | 718 609           |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                                                               | 2 999 813                                    | 907 157              | -                     | -                     | -                | -                                                     | 3 906 970         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                        | 5 259 421                                    | 6 085 635            | -                     | -                     | -                | -                                                     | 11 345 056        |
| Прочие финансовые активы                                                                                               | -                                            | -                    | -                     | -                     | -                | 172 950                                               | 172 950           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                         | <b>11 649 269</b>                            | <b>6 992 792</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>1 295 477</b>                                      | <b>19 937 538</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |                                              |                      |                       |                       |                  |                                                       |                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот                  | -                                            | -                    | -                     | -                     | -                | 419 782                                               | 419 782           |
| Средства банков                                                                                                        | 8 668 181                                    | 4 681 208            | -                     | -                     | -                | -                                                     | 13 349 389        |
| Средства клиентов                                                                                                      | 2 660 494                                    | -                    | -                     | -                     | -                | -                                                     | 2 660 494         |
| Субординированный кредит                                                                                               | -                                            | 1 204 252            | -                     | -                     | -                | -                                                     | 1 204 252         |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                        | -                                            | -                    | -                     | -                     | -                | 57 596                                                | 57 596            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                  | <b>11 328 675</b>                            | <b>5 885 460</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>477 378</b>                                        | <b>17 691 513</b> |
| <b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>                                                            | <b>320 594</b>                               | <b>1 107 332</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>         | <b>818 099</b>                                        | <b>2 246 025</b>  |
| <b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>                                         | <b>320 594</b>                               | <b>1 427 926</b>     | <b>1 427 926</b>      | <b>1 427 926</b>      | <b>1 427 926</b> | <b>2 246 025</b>                                      | <b>-</b>          |

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

|                                                                                                                                       | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | С неопреде-<br>ленным<br>сроком<br>/непроцент-<br>ные | Итого             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                         |                                              |                      |                       |                       |                |                                                       |                   |
| Денежные средства и<br>их эквиваленты                                                                                                 | 3 647 703                                    | -                    | -                     | -                     | -              | 844 417                                               | 4 492 120         |
| Обязательные резервы на<br>счетах в Центральном банке<br>Российской Федерации                                                         | -                                            | -                    | -                     | -                     | -              | 321 491                                               | 321 491           |
| Финансовые активы,<br>отражаемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки<br>и сделки спот                            | 204 010                                      | -                    | -                     | -                     | -              | 431 449                                               | 635 459           |
| Финансовые активы,<br>отражаемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки,<br>переданные без<br>прекращения признания | 2 468 057                                    | -                    | -                     | -                     | -              | -                                                     | 2 468 057         |
| Ссуды и средства,<br>предоставленные банкам                                                                                           | 3 363 893                                    | 1 815 327            | -                     | -                     | -              | -                                                     | 5 179 220         |
| Ссуды, предоставленные<br>клиентам                                                                                                    | 9 873 404                                    | 1 854 173            | -                     | -                     | -              | -                                                     | 11 727 577        |
| Прочие финансовые активы                                                                                                              | -                                            | -                    | -                     | -                     | -              | 187 641                                               | 187 641           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                                        | <b>19 557 067</b>                            | <b>3 669 500</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>1 784 998</b>                                      | <b>25 011 565</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                  |                                              |                      |                       |                       |                |                                                       |                   |
| Финансовые обязательства,<br>отражаемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыли или убытки<br>и сделки спот                     | -                                            | -                    | -                     | -                     | -              | 300 946                                               | 300 946           |
| Средства банков                                                                                                                       | 15 996 902                                   | 4 274 325            | -                     | -                     | -              | -                                                     | 20 271 227        |
| Средства клиентов                                                                                                                     | 1 442 223                                    | 1 771                | -                     | -                     | -              | -                                                     | 1 443 994         |
| Субординированный кредит                                                                                                              | -                                            | 607 454              | -                     | -                     | -              | -                                                     | 607 454           |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                                                                                    | -                                            | -                    | -                     | -                     | -              | 49 389                                                | 49 389            |
| <b>Итого финансовые<br/>обязательства</b>                                                                                             | <b>17 439 125</b>                            | <b>4 883 550</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>350 335</b>                                        | <b>22 673 010</b> |
| <b>Разница между<br/>финансовыми активами и<br/>обязательствами</b>                                                                   | <b>2 117 942</b>                             | <b>(1 214 050)</b>   | <b>-</b>              | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>1 434 663</b>                                      | <b>2 338 555</b>  |
| <b>Разница между<br/>финансовыми активами и<br/>обязательствами<br/>нарастающим итогом</b>                                            | <b>2 117 942</b>                             | <b>903 892</b>       | <b>903 892</b>        | <b>903 892</b>        | <b>903 892</b> | <b>2 338 555</b>                                      | <b>-</b>          |

**21 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                                                                                  | 31 декабря 2013 года                                             |                                                                  | 31 декабря 2012 года                                             |                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  | Увеличение<br>процентной<br>ставки на 200<br>базисных<br>пунктов | Уменьшение<br>процентной<br>ставки на 200<br>базисных<br>пунктов | Увеличение<br>процентной<br>ставки на 200<br>базисных<br>пунктов | Уменьшение<br>процентной<br>ставки на 200<br>базисных<br>пунктов |
| Денежные средства и их эквиваленты                                               | 21 352                                                           | (21 352)                                                         | 58 363                                                           | (58 363)                                                         |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 41 732                                                           | (41 732)                                                         | 33 876                                                           | (33 876)                                                         |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                         | 62 244                                                           | (62 244)                                                         | 82 240                                                           | (82 240)                                                         |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | 181 249                                                          | (181 249)                                                        | 187 024                                                          | (187 024)                                                        |
| Средства клиентов                                                                | (34 325)                                                         | 34 325                                                           | (14 642)                                                         | 14 642                                                           |
| Средства банков                                                                  | (213 539)                                                        | 213 539                                                          | (305 474)                                                        | 305 474                                                          |
| Субординированный кредит                                                         | (19 067)                                                         | 19 067                                                           | (9 719)                                                          | 9 719                                                            |
| <b>Итого воздействие на чистую прибыль и капитал</b>                             | <b>39 646</b>                                                    | <b>(39 646)</b>                                                  | <b>31 668</b>                                                    | <b>(31 668)</b>                                                  |

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

|                                                                                  | 2013           |       |      | 2012           |       |      |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|------|----------------|-------|------|
|                                                                                  | Доллары<br>США | Рубли | Евро | Доллары<br>США | Рубли | Евро |
| <b>Активы</b>                                                                    |                |       |      |                |       |      |
| Денежные средства и их эквиваленты                                               | 0,1%           | -     | 0,4% | 0,1%           | -     | 0,1% |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -              | 9,1%  | -    | -              | 8,3%  | -    |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам                                         | 0,4%           | 6,6%  | 0,3% | -              | 7,0%  | -    |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                  | 3,8%           | 8,7%  | 1,6% | 3,9%           | 8,6%  | 2,6% |
| <b>Обязательства</b>                                                             |                |       |      |                |       |      |
| Средства банков                                                                  | 0,7%           | 6,1%  | 0,2% | 1,0%           | 5,7%  | 0,3% |
| Средства клиентов                                                                |                |       |      |                |       |      |
| -текущие/расчетные счета                                                         | 0,0%           | 0,0%  | 0,0% | 0,0%           | 0,0%  | 0,0% |
| -срочные депозиты                                                                | 0,2%           | 6,0%  | -    | -              | 5,9%  | 0,1% |
| Субординированный кредит                                                         | -              | -     | 4,3% | 2,0%           | -     | -    |

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. В Банке действует Комитет по управлению операционным риском. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

**Правовой риск.** Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

## 21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств, кроме описанных ниже, связанных с налоговыми претензиями. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Наличие в российском налоговом законодательстве 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.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

В 2011 году Банк прошел налоговую проверку. По результатам проверки был составлен акт и требование об уплате налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, а также пеней и штрафов на общую сумму 19 976 тыс. рублей. В 2012 году Банк обратился за судебной защитой с целью оспорить решение Налоговых органов. Банк выиграл суд в двух инстанциях: в суде первой инстанции и апелляционном суде. В 2013 году Банк выиграл дело в кассационном суде, после чего Налоговые органы вернули Банку излишне взысканные налоги, пени и штрафы, а также уплатили проценты, начисленные на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов. В марте 2014 года получено Решение Высшего Арбитражного суда РФ о признании недействительными решения Налоговых органов о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения, требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа, а также об обязанности возратить Банку из бюджета 19 993 тыс. рублей излишне взысканных налогов, пеней и штрафов и уплатить 1 017 тыс. рублей процентов, начисленных на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов.

Соответственно, Банк не создавал резервов под указанные и неурегулированные на тот момент налоговые требования в финансовой отчетности за 2012 и 2013 годы.

**Операционная среда.** Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на бизнесе Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российская Федерация добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2013 и 2012 годах были подвержены значительным колебаниям.

Руководство не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение Банка они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса.

**Обязательства по операционной аренде.** У Банка нет обязательств по арендной плате по не подлежащей отмене операционной аренде помещений.

## 22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Такие обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта. Банк также открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

|                                                | 2013             | 2012             |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Лимит овердрафта                               | 790 884          | 2 436 053        |
| Аккредитивы                                    | 1 287 386        | 1 049 553        |
| Выданные гарантии                              | 90 915           | 64 000           |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>2 169 185</b> | <b>3 549 606</b> |

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 589 126 тыс. рублей (2012 год: 1 013 135 тыс. рублей) (см. Примечание 25).

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга.

Руководство Банка не создавало резервов под обязательства кредитного характера.

**22 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)****Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.**

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2013 года. Эти сделки были заключены с февраля 2011 по декабрь 2013 года со сроками исполнения с января 2014 года по ноябрь 2018 года.

|                                 | Контракты с иностранными контрагентами |                                      |                                      | Контракты с российскими контрагентами |                                      |                                      |
|---------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                 | Контрактная сумма                      | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость | Контрактная сумма                     | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость |
| <b>Форвардные сделки</b>        |                                        |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| Иностранная валюта              |                                        |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 16 115 778                             | (12 811)                             | 278 471                              | 158 910                               | -                                    | 5 266                                |
| - продажа иностранной валюты    | 9 971 075                              | (174 253)                            | 505                                  | 5 523 675                             | (6 136)                              | 1 319                                |
| <b>Валютно-процентные СВОПы</b> |                                        |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 1 398 335                              | -                                    | 64 462                               | 1 000 000                             | -                                    | 196 235                              |
| - продажа иностранной валюты    | 2 886 900                              | (226 582)                            | 6 478                                | -                                     | -                                    | -                                    |
| <b>Итого</b>                    | <b>30 372 088</b>                      | <b>(413 646)</b>                     | <b>349 916</b>                       | <b>6 682 585</b>                      | <b>(6 136)</b>                       | <b>202 820</b>                       |

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 92 361 тыс. рублей в составе строки «Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой», доходы в сумме 40 593 тыс. рублей отражены в составе строки «Доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

|                                 | Контракты с иностранными контрагентами |                                      |                                      | Контракты с российскими контрагентами |                                      |                                      |
|---------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                 | Контрактная сумма                      | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость | Контрактная сумма                     | Отрицательная справедливая стоимость | Положительная справедливая стоимость |
| <b>Форвардные сделки</b>        |                                        |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| Иностранная валюта              |                                        |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 3 000 320                              | (6 198)                              | 53 218                               | 12 236 598                            | (62 856)                             | 13 217                               |
| - продажа иностранной валюты    | 12 361 307                             | (3 598)                              | 159 402                              | 1 252 360                             | (52)                                 | 6 291                                |
| <b>Валютно-процентные СВОПы</b> |                                        |                                      |                                      |                                       |                                      |                                      |
| - покупка иностранной валюты    | 1 692 115                              | (105 424)                            | -                                    | 1 000 000                             | -                                    | 129 734                              |
| - продажа иностранной валюты    | 2 565 400                              | (122 819)                            | 69 588                               | -                                     | -                                    | -                                    |
| <b>Итого</b>                    | <b>19 619 142</b>                      | <b>(238 039)</b>                     | <b>282 208</b>                       | <b>14 488 958</b>                     | <b>(62 908)</b>                      | <b>149 242</b>                       |

В связи форвардными сделками Банк отразил чистый доход в сумме 159 424 тыс. рублей в составе строки «Доходы/ (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой», расходы в сумме 28 921 тыс. рублей отражены в составе строки «Доходы/ (расходы) по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки».



## 23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

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

### *Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам*

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2013 и 2012 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

|                                                                                         | Котировки<br>на активном рынке<br>(Уровень 1) | Методики оценки<br>на основе очевидных<br>рыночных данных<br>(Уровень 2) | Методики оценки<br>на основе информации,<br>отличной от очевидных<br>рыночных данных<br>(Уровень 3) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        | 2 055 533                                     | 552 736                                                                  | -                                                                                                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                                             | 419 782                                                                  | -                                                                                                   |

**23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

|                                                                                         | Котировки<br>на активном рынке<br>(Уровень 1) | Методики оценки<br>на основе очевидных<br>рыночных данных<br>(Уровень 2) | Методики оценки<br>на основе информации,<br>отличной от очевидных<br>рыночных данных<br>(Уровень 3) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        | 2 672 067                                     | 431 449                                                                  | -                                                                                                   |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                                             | 300 946                                                                  | -                                                                                                   |

**24 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств**

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения, включает ссуды, предоставленные банкам по соглашениям «обратного РЕПО» в сумме 774 643 тыс. рублей (2012 г.: ноль) фактически обеспеченные договорами покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратным РЕПО») со справедливой стоимостью 887 327 тыс. рублей (2012 г.: ноль). Обязательство передать ценные бумаги не признается в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2013 года.

Также финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, включают средства других банков в сумме 607 158 тыс. рублей (2012 г.: 2 129 020 тыс. рублей), которые обеспечены договорами продажи и обратного выкупа ценных бумаг со справедливой стоимостью 718 609 тыс. рублей (2012 г.: 2 468 057 тыс. рублей), учитываемыми как финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

**24 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств (продолжение)**

На 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

|                                                            | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженных в отчете о финансовом положении |                                 | Чистая сумма риска |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                            |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       | Финансовые инструменты                                                                                                                        | Полученное денежное обеспечение |                    |
| <b>Активы</b>                                              |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                               |                                 |                    |
| <b>Суды и средства, предоставленные банкам</b>             |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                               |                                 |                    |
| -Суды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО»     | 774 643                                                                              | -                                                                      | 774 643                                                                               | 774 643                                                                                                                                       | -                               | -                  |
| <b>Итого</b>                                               | <b>774 643</b>                                                                       | <b>-</b>                                                               | <b>774 643</b>                                                                        | <b>774 643</b>                                                                                                                                | <b>-</b>                        | <b>-</b>           |
| <b>Обязательства</b>                                       |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                               |                                 |                    |
| <b>Средства банков</b>                                     |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                               |                                 |                    |
| - Средства, привлеченные от Банка России по договорам РЕПО | 607 158                                                                              | -                                                                      | 607 158                                                                               | 607 158                                                                                                                                       | -                               | -                  |
| <b>Итого</b>                                               | <b>607 158</b>                                                                       | <b>-</b>                                                               | <b>607 158</b>                                                                        | <b>607 158</b>                                                                                                                                | <b>-</b>                        | <b>-</b>           |

На 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

|                                                            | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении | Нетто-сумма после выполнения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженных в отчете о финансовом положении |                                 | Чистая сумма риска |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
|                                                            |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       | Финансовые инструменты                                                                                                                        | Полученное денежное обеспечение |                    |
| <b>Обязательства</b>                                       |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                               |                                 |                    |
| <b>Средства банков</b>                                     |                                                                                      |                                                                        |                                                                                       |                                                                                                                                               |                                 |                    |
| - Средства, привлеченные от Банка России по договорам РЕПО | 2 129 020                                                                            | -                                                                      | 2 129 020                                                                             | 2 129 020                                                                                                                                     | -                               | -                  |
| <b>Итого</b>                                               | <b>2 129 020</b>                                                                     | <b>-</b>                                                               | <b>2 129 020</b>                                                                      | <b>2 129 020</b>                                                                                                                              | <b>-</b>                        | <b>-</b>           |

## 25 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг., осуществленные со связанными сторонами:

|                                                      | 31 декабря 2013 года |                                                                     | 31 декабря 2012 года |                                                                     |
|------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                      | Материнский Банк     | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности | Материнский Банк     | Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности |
| Корреспондентские счета банков и депозиты «овернайт» | 1 064 819            | 1 760 724                                                           | 3 419 221            | 4 492 120                                                           |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам             | -                    | 3 906 970                                                           | 640 328              | 5 179 220                                                           |
| Средства банков                                      |                      |                                                                     |                      |                                                                     |
| -Корреспондентские счета                             | -                    | -                                                                   | 1 167 218            | 1 167 218                                                           |
| -Срочные депозиты банков                             | 8 640 820            | 12 742 231                                                          | 11 326 788           | 16 974 989                                                          |
| Требования по форвардным контрактам и СВОПам         | 349 916              | 552 736                                                             | 282 207              | 431 449                                                             |
| Обязательства по форвардным контрактам и СВОПам      | 413 646              | 419 782                                                             | 238 039              | 300 946                                                             |
| Прочие активы                                        | 5 863                | 184 827                                                             | 8 061                | 316 428                                                             |
| Прочие обязательства                                 | 21 721               | 63 297                                                              | 19 575               | 54 479                                                              |
| Субординированный кредит                             | 1 204 252            | 1 204 252                                                           | 607 454              | 607 454                                                             |
| Лимит овердрафта, предоставленный                    | -                    | 790 884                                                             | 2 000 000            | 2 436 053                                                           |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года от Материнского Банка были получены гарантии в связи со ссудными операциями на общую сумму 8 006 653 тыс. рублей и 10 569 700 тыс. рублей соответственно.

**25 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

|                                                                  | Год, закончившийся<br>31 декабря 2013 года |                                                                                    | Год, закончившийся<br>31 декабря 2012 года |                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | Материнский<br>Банк                        | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности | Материнский<br>Банк                        | Итого<br>по категории<br>в соответствии<br>со статьями<br>финансовой<br>отчетности |
| Процентные доходы                                                | 26 663                                     | 835 665                                                                            | 44 401                                     | 977 383                                                                            |
| Процентные расходы                                               | 123 964                                    | 427 585                                                                            | 117 439                                    | 365 312                                                                            |
| Операционные расходы                                             | 3 882                                      | 291 563                                                                            | 19 552                                     | 266 984                                                                            |
| Расходы на комиссии по гарантиям                                 | 56 503                                     | 56 503                                                                             | 74 470                                     | 74 470                                                                             |
| Расходы за вычетом доходов по операциям<br>с иностранной валютой | 26 450                                     | 24 983                                                                             | 869 656                                    | (159 030)                                                                          |

В 2013 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату единого социального налога и единовременные выплаты, составила 49 403 тыс. рублей (2012 год: 45 008 тыс. рублей).

**26 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 3 492 337 тысяч рублей (2012 год: 2 504 513 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

|                                                           | 2013             | 2012             |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал                                          | 2 163 976        | 2 140 929        |
| Дополнительный капитал                                    | 1 328 361        | 363 584          |
| Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала | -                | -                |
| <b>Итого нормативного капитала</b>                        | <b>3 492 337</b> | <b>2 504 513</b> |

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России и внешние требования к уровню нормативного капитала.

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

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

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

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

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

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

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

## 28 События после отчетной даты

В марте 2014 года получено Решение Высшего Арбитражного суда РФ о признании недействительными решения Налоговых органов о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения, требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа, а также об обязанности возратить Банку из бюджета 19 993 тыс. рублей излишне взысканных налогов, пеней и штрафов и уплатить 1 017 тыс. рублей процентов, начисленных на суммы излишне взысканных налогов, пеней, штрафов. (см. Примечание 22)