

**Открытое акционерное общество  
«Донской коммерческий банк»**

**Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2013 года  
и за 2013 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств .....	7
Отчет об изменениях капитала .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	10
1 Введение .....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	11
3 Основные принципы учетной политики .....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	24
5 Комиссионные доходы .....	25
6 Комиссионные расходы .....	25
7 Резерв под обесценение .....	25
8 Расходы на персонал.....	25
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	26
10 Налог на прибыль.....	26
11 Денежные и приравненные к ним средства .....	27
12 Кредиты, выданные банкам .....	28
13 Кредиты, выданные клиентам.....	28
14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения .....	34
15 Инвестиционная собственность .....	34
16 Активы, удерживаемые для продажи.....	35
17 Основные средства и нематериальные активы.....	36
18 Прочие активы.....	38
19 Текущие счета и депозиты клиентов .....	38
20 Прочие обязательства .....	39
21 Акционерный капитал .....	39
22 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	40
23 Управление капиталом .....	54
24 Условные обязательства кредитного характера.....	54
25 Операционная аренда.....	55
26 Условные обязательства .....	55
27 Операции со связанными сторонами.....	57
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	59
29 События, произошедшие после отчетной даты.....	61



Закрывтое акционерное общество КРМГ  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров  
Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Донской коммерческий банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк».

Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 492 от 31 марта 1994 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ростовской области за № 1026100001817 от 29 июля 2002 года. Свидетельство серии 61 № 002690005.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32/2.

Независимый аудитор: ЗАО «КРМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КРМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700123628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Нскоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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

*Мнение*

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

Шеваренков Е.В.  
Заместитель директора,  
доверенность от 12 октября 2012 года № 43/12

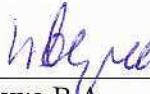
ЗАО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
30 июня 2014 года




*Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год*

		2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
	<b>Примечания</b>		
Процентные доходы	4	389 559	294 600
Процентные расходы	4	(186 760)	(118 884)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>202 799</b>	<b>175 716</b>
Комиссионные доходы	5	65 692	64 651
Комиссионные расходы	6	(9 372)	(8 701)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>56 320</b>	<b>55 950</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(57)	73
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		8 813	9 206
Прибыль от продажи кредитов, выданных клиентам		-	708
Прочие доходы		5 993	6 947
Резерв под обесценение	7	(49 540)	(51 548)
Расходы на персонал	8	(121 517)	(111 843)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(79 091)	(77 695)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>23 720</b>	<b>7 514</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(3 867)	(1 792)
<b>Прибыль за период</b>		<b>19 853</b>	<b>5 722</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>19 853</b>	<b>5 722</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 61, была одобрена руководством 30 июня 2014 года и подписана от его имени:

  
Г-н Герасименко В.А.  
Председатель Правления



  
Г-жа Коробейникова Л.В.  
Главный бухгалтер

*Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года*

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	11	879 054	1 060 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		36 469	40 582
Кредиты, выданные банкам	12	1 491 689	425 751
Кредиты, выданные клиентам	13	2 871 645	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14	188 844	146 217
Активы, удерживаемые для продажи	16	48 329	6 522
Инвестиционная собственность	15	62 684	147 691
Основные средства и нематериальные активы	17	147 691	108 470
Прочие активы	18	15 491	24 001
<b>Всего активов</b>		<b>5 741 896</b>	<b>4 615 142</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ		80 603	-
Текущие счета и депозиты клиентов	19	5 064 331	4 021 066
Обязательства по отложенному налогу	10	4 946	10 674
Прочие обязательства	20	29 508	23 959
<b>Всего обязательств</b>		<b>5 179 388</b>	<b>4 055 699</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	605 098	605 098
Накопленные убытки		(42 590)	(45 655)
<b>Всего капитала</b>		<b>562 508</b>	<b>559 443</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>5 741 896</b>	<b>4 615 142</b>

*И. В. Герасименко*  
Г-н Герасименко В.А.  
Председатель Правления




*Л. В. Коробейникова*  
Г-жа Коробейникова Л.В.  
Главный бухгалтер

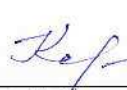
Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	380 880	304 273
Процентные расходы	(186 936)	(115 903)
Комиссионные доходы	63 091	64 199
Комиссионные расходы	(9 372)	(8 459)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(57)	50
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8 864	9 751
Поступления по прочим доходам	5 993	5 871
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(191 369)	(196 690)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	4 113	(8 169)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	4 049
Кредиты, выданные банкам	(1 084 965)	(41 226)
Кредиты, выданные клиентам	(237 654)	(722 228)
Прочие активы	6 130	(2 185)
<b>Увеличение операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 031 533	1 272 648
Задолженность перед ЦБ РФ	80 000	-
Прочие обязательства	5 524	3 650
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(124 225)</b>	<b>569 631</b>
Налог на прибыль уплаченный	(3 630)	(16 850)
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности</b>	<b>(127 855)</b>	<b>552 781</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(67 704)	(19 792)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	25 489	23 739
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(5 886)	(8 354)
Продажи основных средств и нематериальных активов	277	1 088
Продажи активов, удерживаемых для продажи	200	1 469
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(47 624)</b>	<b>(1 850)</b>

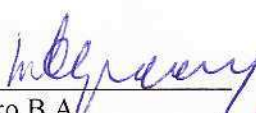
Примечания	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(16 720)	(16 423)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(16 720)</b>	<b>(16 423)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(192 199)</b>	<b>534 508</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	11 009	(5 706)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 060 244	531 442
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11 <b>879 054</b>	<b>1 060 244</b>

  
 Г-н Герасименко В.А.  
 Председатель Правления




  
 Г-жа Коробейникова Л.В.  
 Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	605 098	(34 589)	570 509
Прибыль за период	-	5 722	5 722
Общий совокупный доход за период	-	5 722	5 722
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Дивиденды объявленные	-	(16 788)	(16 788)
Всего операций с собственниками	-	(16 788)	(16 788)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	605 098	(45 655)	559 443
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	605 098	(45 655)	559 443
Прибыль за период	-	19 853	19 853
Общий совокупный доход за период	-	19 853	19 853
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Дивиденды объявленные	-	(16 788)	(16 788)
Всего операций с собственниками	-	(16 788)	(16 788)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	605 098	(42 590)	562 508

  
Г-н Герасименко В.А.  
Председатель Правления



  
Г-жа Коробейникова Л.В.  
Главный бухгалтер

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 344068, город Ростов-на-Дону, проспект Михаила Нагибина, дом 32/2.

Банк имеет 7 дополнительных офисов и 4 операционных офиса. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников в 2013 году составила 180 человек (2012 год: 180 человек).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел дочерних предприятий и ассоциированных компаний.

Структура акционеров Банка представлена следующим образом:

Наименование	2013 год, %	2012 год, %
ООО «Ростовская лизинговая компания»	19,99	19,99
ЗАО «Энергия»	19,83	19,83
Ростовский вертолетный производственный комплекс - открытое акционерное общество «Роствертол»	14,94	14,94
ОАО «ТВЦ Роствертол»	14,74	14,74
ООО «Ростовская трастовая компания»	12,48	12,48
НПФ «Роствертол»	7,48	7,48
Прочие акционеры	10,54	10,54
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Все акционеры являются резидентами Российской Федерации. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 27.

## Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. США и Европейский Союз ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Банка.

Однако в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине наряду с возможными дополнительными санкциями против Российской Федерации могут повлиять на финансовую отчетность Банка. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов, удерживаемых для продажи, оцениваемых по наименьшей из следующих величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов, выданных клиентам - Примечание 13;
- в части обесценения инвестиционной собственности - Примечание 15.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк принял новый стандарт МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

Характер и влияние указанного изменения представлены далее.

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 28).

В результате, Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

### **3 Основные принципы учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

#### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

## **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

## **Финансовые инструменты**

### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизационной разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	от 40 до 100 лет
- оборудование, офисная мебель и принадлежности	от 1 до 33 лет
- транспортные средства	7 лет

## **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность учитывается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования продолжительностью в 50 лет и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### **Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

### **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### ***Выкуп собственных акций***

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

### ***Дивиденды***

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальная часть ожидается к выпуску в 2014 году.

Руководство признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года.

Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и усовершенствований на финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	338 158	246 598
Кредиты, выданные банкам	28 088	23 213
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14 722	10 885
Депозиты в ЦБ РФ	7 858	12 951
Денежные и приравненные к ним средства	662	881
Прочие	71	72
	<b>389 559</b>	<b>294 600</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов – физических лиц	(131 135)	(99 859)
Текущие счета и депозиты клиентов – юридических лиц	(53 698)	(19 025)
Задолженность перед ЦБ РФ	(1 914)	-
Счета и депозиты банков	(13)	-
	<b>(186 760)</b>	<b>(118 884)</b>

В состав различных статей процентных доходов за 2013 год входит общая сумма, равная 1 650 тыс. рублей (2012 год: 3 323 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## 5 Комиссионные доходы

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Комиссия по расчетным операциям	41 722	38 649
Комиссия по кассовым операциям	16 805	17 396
Комиссия за инкассацию	2 004	2 259
Комиссия по выданным гарантиям	1 306	1 460
Прочие	3 855	4 887
	<b>65 692</b>	<b>64 651</b>

## 6 Комиссионные расходы

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Комиссия по операциям с использованием банковских карт	(5 079)	(4 708)
Комиссия по расчетным операциям	(2 872)	(2 938)
Комиссия по банкнотным сделкам	(884)	(624)
Прочие	(537)	(431)
	<b>(9 372)</b>	<b>(8 701)</b>

## 7 Резерв под обесценение

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Кредиты, выданные клиентам	(29 588)	(35 478)
Кредиты, выданные банкам	(19 976)	-
Инвестиционная собственность	-	(8 749)
Прочие активы	24	(7 321)
	<b>(49 540)</b>	<b>(51 548)</b>

## 8 Расходы на персонал

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Вознаграждения сотрудников	(99 872)	(87 744)
Налоги и отчисления по заработной плате	(21 645)	(24 099)
	<b>(121 517)</b>	<b>(111 843)</b>

## 9 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Налоги, отличные от налога на прибыль	(10 841)	(9 643)
Ремонт и эксплуатация	(10 742)	(12 262)
Охрана	(8 343)	(8 042)
Амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	(8 124)	(8 870)
Страхование вкладов	(7 699)	(6 876)
Страхование (кроме страхования вкладов)	(6 806)	(6 813)
Расходы по операционной аренде	(3 629)	(2 982)
Профессиональные услуги	(3 620)	(3 320)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(3 118)	(2 698)
Амортизация инвестиционной собственности	(1 115)	(1 196)
Канцелярские товары	(1 042)	(953)
Реклама и маркетинг	(884)	(2 263)
Командировочные	(372)	(121)
Благотворительность и спонсорство	(122)	(109)
Прочие	(12 634)	(11 547)
	<b>(79 091)</b>	<b>(77 695)</b>

## 10 Налог на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(9 595)	(9 377)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	5 728	7 585
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(3 867)</b>	<b>(1 792)</b>

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	23 720		7 514	
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(4 744)	(20,00)	(1 503)	(20,00)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом необлагаемых налогом на прибыль доходов	343	1,45	(838)	(11,15)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	534	2,25	549	7,31
	<b>(3 867)</b>	<b>(16,30)</b>	<b>(1 792)</b>	<b>(23,84)</b>

## Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 и 2012 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты, выданные банкам	-	3 995	3 995
Кредиты, выданные клиентам	(11 981)	1 546	(10 435)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	249	110	359
Основные средства и нематериальные активы	(3 696)	1 115	(2 581)
Прочие активы и обязательства	4 754	(1 038)	3 716
	<b>(10 674)</b>	<b>5 728</b>	<b>(4 946)</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	(12 002)	21	(11 981)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	225	24	249
Основные средства и нематериальные активы	(2 504)	(1 192)	(3 696)
Прочие активы и обязательства	(3 978)	8 732	4 754
	<b>(18 259)</b>	<b>7 585</b>	<b>(10 674)</b>

## 11 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	275 189	265 181
Счета типа «Ностро» и депозиты в ЦБ РФ	458 748	684 487
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках и расчеты с фондовыми биржами</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	42 660	31 627
Крупные российские банки	88 358	28 159
Прочие российские банки	14 072	48 018
Расчеты с фондовыми биржами	27	2 772
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами</b>	<b>145 117</b>	<b>110 576</b>
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>879 054</b>	<b>1 060 244</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и других банках предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года приблизительно 95% (31 декабря 2012 года: 54%) остатков на счетах типа «Ностро» в прочих банках и расчетов с фондовыми биржами размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ-».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет контрагентов, остатки в каждом из которых составляют более 10% капитала.

## 12 Кредиты, выданные банкам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Крупные российские банки	1 371 689	253 022
Прочие российские банки	139 976	172 729
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>1 511 665</b>	<b>425 751</b>
Резерв под обесценение	(19 976)	-
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>1 491 689</b>	<b>425 751</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток в ОАО «Мастер-Банк» составлял 19 976 тыс. рублей. Руководство Банка не ожидает возврата этой суммы в связи с отзывом лицензии у указанного контрагента и создало 100% резерв.

Прочие кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года приблизительно 92% (31 декабря 2012 года: 59%) кредитов, выданных банкам, размещены в кредитных организациях с кредитным рейтингом не ниже «ВВ-», за исключением депозитов в ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 4 контрагентов (31 декабря 2012 года: 4 контрагентов), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 1 470 402 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 373 023 тыс. рублей).

## 13 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	970 297	899 715
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 313 419	1 121 687
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 283 716</b>	<b>2 021 402</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	675 231	687 724
Кредиты на покупку автомобилей	1 417	1 116
Ипотечные кредиты	41 303	47 026
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>717 951</b>	<b>735 866</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 001 667</b>	<b>2 757 268</b>
Резерв под обесценение	(130 022)	(101 604)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 871 645</b>	<b>2 655 664</b>

Банк рассматривает заемщиков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, в качестве крупных, если годовая выручка заемщика превышает 1 000 000 тыс. рублей, численность сотрудников заемщика превышает 250 человек или доля участия государства в уставном капитале заемщика превышает 25%.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	45 840	55 764	101 604
Чистое создание резерва под обесценение	20 994	8 594	29 588
Списания и продажа кредитов	(1 170)	-	(1 170)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>65 664</b>	<b>64 358</b>	<b>130 022</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 149	21 497	77 646
Чистое создание резерва под обесценение	1 211	34 267	35 478
Списания и продажа кредитов	(11 520)	-	(11 520)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>45 840</b>	<b>55 764</b>	<b>101 604</b>

### **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	<b>2013 год тыс. рублей</b>	<b>2012 год тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	970 297	899 715
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>970 297</b>	<b>899 715</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 176 813	1 038 678
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	106 322	76 742
- просроченные на срок менее 90 дней	19 524	5 097
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 760	-
- просроченные на срок более 1 года	-	1 170
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>136 606</b>	<b>83 009</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1 313 419</b>	<b>1 121 687</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 283 716</b>	<b>2 021 402</b>

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Потребительские кредиты</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	567 135	615 242
Просроченные или обесцененные кредиты:		
- непросроченные	79 729	41 105
- просроченные на срок менее 30 дней	-	30 377
- просроченные на срок более 1 года	28 367	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>108 096</b>	<b>30 377</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>675 231</b>	<b>687 724</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 417	1 116
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 417</b>	<b>1 116</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41 303	45 382
Просроченные или обесцененные		
- непросроченные	-	1 644
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>41 303</b>	<b>47 026</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>717 951</b>	<b>735 866</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>3 001 667</b>	<b>2 757 268</b>
Резерв под обесценение	(130 022)	(101 604)
<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 871 645</b>	<b>2 655 664</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле кредитов, выданных корпоративным клиентам, нет кредитов, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены (31 декабря 2012 года: 17 465 тыс.рублей)

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 43 222 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 47 585 тыс. рублей).

Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

#### **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов относятся просроченные платежи по кредитному соглашению, существенное ухудшение финансового состояния заемщика, ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-50 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 2 до 3 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 28 716 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 26 557 тыс. рублей).

#### **Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Депозиты	-	57 057
Недвижимость	1 318 251	1 112 760
Транспортные средства	74 153	51 465
Оборудование	724 702	117 299
Прочее обеспечение	-	421 591
Поручительства	-	73 554
Без обеспечения	-	88 278
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>2 117 106</b>	<b>1 922 004</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>		
Недвижимость	41 974	52 135
Транспортные средства	612	1 423
Оборудование	58 360	-
Без обеспечения	-	-
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>100 946</b>	<b>53 558</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>2 218 052</b>	<b>1 975 562</b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам розничным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>		
Недвижимость	400 591	515 616
Транспортные средства	42 598	38 764
Оборудование	2 107	-
Прочее обеспечение	77	7 247
Поручительства	77 379	49 940
Без обеспечения	76 227	36 990
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>598 979</b>	<b>648 557</b>
<b>Просроченные или обесцененные кредиты</b>		
Недвижимость	49 272	23 914
Транспортные средства	1 480	2 205
Поручительства	3 862	5 426
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>54 614</b>	<b>31 545</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>653 593</b>	<b>680 102</b>

Суммы, отраженные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в части, обеспеченной залогами (без учета избыточного обеспечения), и могут не отражать справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Возвратность непросроченных и необесцененных кредитов, выданных клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченной задолженности, результаты мониторинга ссудной задолженности заемщика перед Банком и качество залогового обеспечения, при наличии такового. В рамках мониторинга ссудной задолженности Банком на регулярной основе осуществляется контроль над залоговым обеспечением по ссуде, выполнением заемщиком существенных условий в рамках кредитного соглашения, анализ финансовой информации о деятельности заемщика.

По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав требования. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80% по ипотечным кредитам и 90% по кредитам на покупку автомобиля.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 93 338 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2012 года: 78 842 тыс. рублей).

### **Изъятые обеспечения**

В течение 2013 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 143 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря размер изъятого обеспечения составляет:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. руб.</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. руб.</b>
Недвижимость	24 619	24 619
Прочие активы	6 665	6 522
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>31 284</b>	<b>31 141</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Пищевая промышленность	513 572	529 010
Торговля фармацевтическими и лекарственными средствами	392 341	277 992
Производство	238 246	239 256
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	211 594	149 219
Строительство	196 250	82 857
Оптовая торговля	178 907	247 348
Недвижимость	147 318	172 028
Машиностроение	123 328	111 558
Гостиничный и ресторанный бизнес	114 881	75 045
Финансовые услуги	70 360	82 713
Прочие	96 919	54 376
Кредиты, выданные розничным клиентам	717 951	735 866
	<b>3 001 667</b>	<b>2 757 268</b>
Резерв под обесценение	(130 022)	(101 604)
	<b>2 871 645</b>	<b>2 655 664</b>

### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 19 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: 12), кредиты каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 751 081 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 805 147 тыс. рублей).

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 14 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	139 809	146 217
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>139 809</b>	<b>146 217</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	19 972	-
с кредитным рейтингом ниже В+	29 063	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>49 035</b>	<b>-</b>
<b>Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения</b>	<b>188 844</b>	<b>146 217</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, на 86 292 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: нет) служат обеспечением по задолженности перед ЦБ РФ.

## 15 Инвестиционная собственность

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>		
По состоянию на 1 января	160 958	-
Реклассифицировано из основных средств	-	100 962
Реклассифицировано из активов, удерживаемых для продажи	-	59 996
Реклассифицировано в основные средства	(45 852)	-
Реклассифицировано в активы, удерживаемые для продажи	(41 968)	-
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>73 138</b>	<b>160 958</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
По состоянию на 1 января	(4 518)	-
Накопленная амортизация по объектам, реклассифицированным из основных средств	-	(3 322)
Накопленная амортизация по объектам, реклассифицированным в основные средства	2 670	-
Накопленная амортизация по объектам, реклассифицированным в активы, удерживаемые для продажи	39	-
Начисленная амортизация за год	(1 115)	(1 196)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>(2 924)</b>	<b>(4 518)</b>
Резерв под обесценение	(7 530)	(8 749)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>62 684</b>	<b>147 691</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционной собственности в 2013 и 2012 годах:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(8 749)	-
Сумма резерва под обесценение инвестиционной собственности, реклассифицированной в основные средства	1 154	-
Сумма резерва под обесценение инвестиционной собственности, реклассифицированной в активы, удерживаемые для продажи	65	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	(8 749)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(7 530)</b>	<b>(8 749)</b>

В 2011 году Банк приобрел объекты недвижимости и земельные участки, которые первоначально были получены в залог в качестве обеспечения по кредитам. До 2012 года данные объекты учитывались как основные средства и активы, удерживаемые для продажи. В 2012 году руководство Банка приняло решение перенести эти объекты в инвестиционную собственность, поскольку планировало получать прибыль от сдачи объектов в аренду и/или получать доход от увеличения их рыночной стоимости, а не использовать эти объекты в процессе обычной хозяйственной деятельности.

В 2013 году руководство Банка приняло решение перенести объекты балансовой стоимостью 41 864 тыс. рублей в активы, удерживаемые для продажи, поскольку данные активы были готовы к немедленной продаже в их нынешнем состоянии и вероятность их продажи в кратчайшие сроки была очень высока.

В 2013 году руководство Банка приняло решение перенести здание балансовой стоимостью 42 028 тыс. рублей в основные средства, поскольку Банк начал использовать его для своей операционной деятельности.

Инвестиционная собственность состоит из производственных и административных помещений, и прилегающих к ним земельных участков, расположенных в Ростовской области.

Руководство считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость инвестиционной собственности, поскольку сопоставимые рыночные сделки не осуществляются достаточно часто, существует широкий диапазон цен на соответствующие активы, и отсутствуют альтернативные достоверные оценки справедливой стоимости.

Доходы от сдачи инвестиционной собственности в аренду за 2013 год, отраженные в составе прочих доходов, составили 5 577 тыс. рублей (2012 год: 7 008 тыс. рублей). Расходы на содержание инвестиционной собственности в 2013 и 2012 годах незначительны.

## 16 Активы, удерживаемые для продажи

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Фактические затраты</b>		
По состоянию на 1 января	6 522	72 421
Реклассифицировано из инвестиционной собственности	41 864	-
Реклассифицировано в инвестиционную собственность	-	(59 996)
Реклассифицировано в прочие активы	-	(12 425)
Поступления за период	143	6 522
Выбытия за период	(200)	-
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>48 329</b>	<b>6 522</b>

## 17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии (нематериальные активы)	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	90 861	39 928	8 382	7 811	146 982
Поступления	-	2 096	2 230	1 560	5 886
Выбытия	-	(2 864)	(644)	(1 785)	(5 293)
Реклассифицировано из инвестиционной собственности	44 698	-	-	-	44 698
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>135 559</b>	<b>39 160</b>	<b>9 968</b>	<b>7 586</b>	<b>192 273</b>
<b>Накопленные износ и амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(6 101)	(24 528)	(3 617)	(4 266)	(38 512)
Начисленные износ и амортизация за год	(1 381)	(3 428)	(1 503)	(1 812)	(8 124)
Выбытия	-	2 295	644	1 785	4 724
Реклассифицировано из инвестиционной собственности	(2 670)	-	-	-	(2 670)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(10 152)</b>	<b>(25 661)</b>	<b>(4 476)</b>	<b>(4 293)</b>	<b>(44 582)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>125 407</b>	<b>13 499</b>	<b>5 492</b>	<b>3 293</b>	<b>147 691</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование, офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение и лицензии (нематериальные активы)	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	192 332	37 355	7 348	5 784	242 819
Поступления	226	3 273	1 618	3 237	8 354
Выбытия	(735)	(700)	(584)	(1 210)	(3 229)
Реклассифицировано в инвестиционную собственность	(100 962)	-	-	-	(100 962)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>90 861</b>	<b>39 928</b>	<b>8 382</b>	<b>7 811</b>	<b>146 982</b>
<b>Накопленные износ и амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(8 254)	(20 804)	(2 569)	(3 615)	(35 242)
Начисленные износ и амортизация за год	(1 179)	(4 334)	(1 496)	(1 861)	(8 870)
Выбытия	10	610	448	1 210	2 278
Реклассифицировано в инвестиционную собственность	3 322	-	-	-	3 322
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(6 101)</b>	<b>(24 528)</b>	<b>(3 617)</b>	<b>(4 266)</b>	<b>(38 512)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>84 760</b>	<b>15 400</b>	<b>4 765</b>	<b>3 545</b>	<b>108 470</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 и 2012 годах отсутствовали.

## 18 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	4 336	5 681
Резерв под обесценение	(1 084)	(1 108)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>3 252</b>	<b>4 573</b>
Изъятые обеспечения	12 425	12 425
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	561	6 526
Авансовые платежи	4 677	2 305
Материалы и расчеты с поставщиками	169	2 935
Прочие	620	1 450
Резерв под обесценение	(6 213)	(6 213)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 239</b>	<b>19 428</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>15 491</b>	<b>24 001</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в 2013 и 2012 годах:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(7 321)	-
Чистое восстановление (создание) резерва под обесценение	24	(7 321)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>(7 297)</b>	<b>(7 321)</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1 400 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 738 тыс. рублей), в том числе на сумму 1 254 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 142 тыс. рублей), просроченная на срок от 90 дней до 1 года, и на сумму 86 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 527 тыс. рублей), просроченная на срок более 1 года.

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	360 167	435 179
- Корпоративные клиенты	2 368 363	1 568 109
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	1 788 644	1 373 757
- Корпоративные клиенты	547 157	644 021
	<b>5 064 331</b>	<b>4 021 066</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года не было депозитов клиентов Банка, которые служили обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (31 декабря 2012 года: 72 894 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 клиентов (групп связанных клиентов) (31 декабря 2012 года: 6 клиентов (групп связанных клиентов)), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 795 103 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 026 712 тыс. рублей).

## 20 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по дивидендам	340	365
Кредиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1 573	-
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>1 913</b>	<b>365</b>
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 883	2 743
Прочие нефинансовые обязательства	22 712	20 851
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>27 595</b>	<b>23 594</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>29 508</b>	<b>23 959</b>

## 21 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 33 359 000 обыкновенных акций и 6 641 000 привилегированных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей. В течение 2013 и 2012 годов акции не выпускались.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, получение части имущества Банка в случае его ликвидации, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, размер которого составляет 100 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20100492В (20 500 акций), 25 процентов от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20200492В (55 500 акций), 22 процента от номинальной стоимости по привилегированным акциям с государственным номером выпуска 20300492В, (6 565 000 акций):

а) имеют право голоса на общем собрании акционеров:

- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

- при решении вопросов о внесении изменений в устав, ограничивающих права акционеров владельцев привилегированных акций этого типа;

- по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере;

б) имеют право на получение дивидендов;

в) имеют право на получение ликвидационной стоимости акций, которая составляет 10 рублей.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 124 317 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2012 года: 115 643 тыс. рублей (неаудированные данные)).

По состоянию на отчетную дату дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и, соответственно, начислены.

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
0,06 руб на одну обыкновенную акцию	2 001	2 001
10 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 100 процентов от номинальной стоимости	205	205
2,5 руб на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 25 процентов от номинальной стоимости	139	139
2,2 руб. на одну привилегированную акцию, размер дивиденда по которым составляет 22 процента от номинальной стоимости	14 443	14 443
<b>Всего дивидендов начислено</b>	<b><u>16 788</u></b>	<b><u>16 788</u></b>

## 22 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета директоров является следующим:

Слюсарь Борис Николаевич - Председатель Совета директоров

Бугаева Ольга Владимировна

Герасименко Владимир Александрович

Кузьмина Татьяна Константиновна

Мартиди Людмила Георгиевна

Сысоев Николай Иванович

Трушкин Юрий Викторович

Фадеева Маргарита Станиславовна

В течение 2013 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения: решение Годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 21 мая 2013 года, не была переизбрана на новый срок Белячкова Галина Николаевна, Герасименко Владимир Александрович избран на новый срок.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Председателем Правления. Председатель Правления назначается решением Совета директоров Банка. Количественный состав и сроки полномочий Правления Банка устанавливаются Советом директоров Банка. Состав Правления Банка утверждается Советом

директоров Банка по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка подотчетны и подконтрольны Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организуют выполнение их решений.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Герасименко Владимир Александрович – Председатель Правления

Трушкин Юрий Викторович

Виноградова Татьяна Сергеевна

Коробейникова Лариса Владиславовна

Мудульян Алла Степановна

В течение 2013 года состав Правления не изменялся.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа (Председатель правления) и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Сектор управления рисками;
- Отдел экономической безопасности;
- Специалист по информационной безопасности;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей бизнес-процессов;
  - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - юридический отдел, ответственный за соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя сектора по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, сектор по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях сектора по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Вследствие того, что большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок совпадают со сроками погашения финансовых инструментов.

### **Средние эффективные процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Счета типа «Ностро» в банках	0,00%	0,12%	0,07%	1,48%	0,11%	1,71%
Кредиты, выданные банкам	5,69%	-	-	4,67%	1,09%	-
Кредиты, выданные клиентам	11,67%	-	-	11,39%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7,54%	-	-	6,99%	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ	6,50%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,76%	0,01%	0,00%	0,39%	-	-
- Срочные депозиты	8,85%	3,66%	3,68%	7,78%	0,87%	3,51%

### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(5 531)	(5 531)	(7 740)	(7 740)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5 531	5 531	7 740	7 740

### **Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	722 689	75 897	80 468	879 054
Кредиты, выданные банкам	1 491 689	-	-	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	2 871 645	-	-	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 844	-	-	188 844
Прочие финансовые активы	3 252	-	-	3 252
<b>Всего активов</b>	<b>5 278 119</b>	<b>75 897</b>	<b>80 468</b>	<b>5 434 484</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	80 603	-	-	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	4 910 029	76 514	77 788	5 064 331
Прочие финансовые обязательства	925	561	427	1 913
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 991 557</b>	<b>77 075</b>	<b>78 215</b>	<b>5 146 847</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>286 562</b>	<b>(1 178)</b>	<b>2 253</b>	<b>287 637</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	940 033	67 052	53 159	1 060 244
Кредиты, выданные банкам	352 781	72 970	-	425 751
Кредиты, выданные клиентам	2 655 664	-	-	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	146 217	-	-	146 217
Прочие финансовые активы	4 573	-	-	4 573
<b>Всего активов</b>	<b>4 099 268</b>	<b>140 022</b>	<b>53 159</b>	<b>4 292 449</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 821 157	143 849	56 060	4 021 066
Прочие финансовые обязательства	365	-	-	365
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 821 522</b>	<b>143 849</b>	<b>56 060</b>	<b>4 021 431</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>277 746</b>	<b>(3 827)</b>	<b>(2 901)</b>	<b>271 018</b>

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(94)	(306)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	180	(232)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания КУАП, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- основные приоритеты и цели кредитования;
- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов рассматриваются Сектором по работе с корпоративными клиентами Управления кредитованием, который контролирует портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Сотрудники данного сектора составляют заключение о целесообразности выдачи кредита, которое основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Сектор мониторинга заемщиков и кредитных рисков Управления кредитованием составляет независимое профессиональное суждение об уровне кредитного риска, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Сектор оценки и сопровождения залогового имущества Управления кредитованием определяет ликвидность и целесообразность залога, его рыночную и залоговую стоимость. Юридический отдел осуществляет правовую поддержку сделки, Отдел экономической безопасности проводит проверку на предмет негативной информации и деловой репутации заемщика. КУАП на основе документов, предоставленных Управлением кредитованием, Юридическим отделом и Отделом экономической безопасности, принимает решение о выдаче кредита в зависимости от спецификации риска.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается сектор розничного кредитования, при этом процедура рассмотрения происходит аналогично процедуре рассмотрения заявок от корпоративных клиентов.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Сектор по управлению рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	145 117	110 576
Кредиты, выданные банкам	1 491 689	425 751
Кредиты, выданные клиентам	2 871 645	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 844	146 217
Прочие финансовые активы	3 252	4 573
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>4 700 547</b>	<b>3 342 781</b>

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем отдел анализа, ликвидности и отчетности формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Отдел анализа, ликвидности и отчетности ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Отделом анализа, ликвидности и отчетности.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Задолженность перед ЦБ РФ	-	80 704	-	-	-	80 704	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	4 711 517	90 958	84 484	94 943	100 908	5 082 810	5 064 331
Прочие финансовые обязательства	1 913	-	-	-	-	1 913	1 913
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>4 713 430</b>	<b>171 662</b>	<b>84 484</b>	<b>94 943</b>	<b>100 908</b>	<b>5 165 427</b>	<b>5 146 847</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>307 319</b>	-	-	-	-	<b>307 319</b>	<b>307 319</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	3 386 767	151 627	9 256	356 239	150 205	4 054 094	4 021 066
Прочие финансовые обязательства	365	-	-	-	-	365	365
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 387 132</b>	<b>151 627</b>	<b>9 256</b>	<b>356 239</b>	<b>150 205</b>	<b>4 054 459</b>	<b>4 021 431</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>289 194</b>	-	-	-	-	<b>289 194</b>	<b>289 194</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	23 123	27 762
От 1 до 3 месяцев	39 889	88 648
От 3 до 12 месяцев	121 097	245 633
От 1 года до 5 лет	1 604 535	1 011 714
	<b>1 788 644</b>	<b>1 373 757</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	879 054	-	-	-	-	-	879 054
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	36 469	36 469
Кредиты, выданные банкам	1 470 402	-	21 287	-	-	-	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	83 951	397 223	1 346 092	1 013 470	30 909	-	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	630	31 204	68 733	88 277	-	-	188 844
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	48 329	-	-	-	48 329
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	62 684	62 684
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	147 690	147 690
Прочие активы	2 814	649	4 786	-	-	7 242	15 491
<b>Всего активов</b>	<b>2 436 851</b>	<b>429 076</b>	<b>1 489 227</b>	<b>1 101 747</b>	<b>30 909</b>	<b>254 085</b>	<b>5 741 895</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Задолженность перед ЦБ РФ	-	80 603	-	-	-	-	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	2 912 920	127 049	319 827	1 704 535	-	-	5 064 331
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	4 946	4 946
Прочие обязательства	10 260	4 883	14 365	-	-	-	29 508
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 923 180</b>	<b>212 535</b>	<b>334 192</b>	<b>1 704 535</b>	<b>-</b>	<b>4 946</b>	<b>5 179 388</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(486 329)</b>	<b>216 541</b>	<b>1 155 036</b>	<b>(602 788)</b>	<b>30 909</b>	<b>249 139</b>	<b>562 508</b>

Просроченные кредиты в основном включаются в категорию «От 1 года до 5 лет» с учетом ожидаемых сроков погашения.

Руководство полагает, что отрицательный разрыв по категории «До востребования и менее 1 месяца» может быть в достаточной степени покрыт кредитами, предоставляемым ЦБ РФ и прочими российскими банками, а также депозитами акционеров.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	1 060 244	-	-	-	-	-	1 060 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	40 582	40 582
Кредиты, выданные банкам	340 052	72 970	-	-	-	12 729	425 751
Кредиты, выданные клиентам	133 182	377 769	1 168 065	951 468	25 180	-	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 153	-	15 842	118 222	-	-	146 217
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	6 522	-	-	-	6 522
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	147 691	147 691
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	108 470	108 470
Прочие активы	10 352	6 822	15	600	-	6 212	24 001
<b>Всего активов</b>	<b>1 555 983</b>	<b>457 561</b>	<b>1 190 444</b>	<b>1 070 290</b>	<b>25 180</b>	<b>315 684</b>	<b>4 615 142</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	2 035 114	232 824	591 414	1 161 714	-	-	4 021 066
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	10 674	10 674
Прочие обязательства	4 059	2 387	17 513	-	-	-	23 959
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 039 173</b>	<b>235 211</b>	<b>608 927</b>	<b>1 161 714</b>	<b>-</b>	<b>10 674</b>	<b>4 055 699</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(483 190)</b>	<b>222 350</b>	<b>581 517</b>	<b>(91 424)</b>	<b>25 180</b>	<b>305 010</b>	<b>559 443</b>

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

## 23 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2012 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Основной капитал	433 517	424 163
Дополнительный капитал	89 815	83 541
<b>Всего капитала</b>	<b>523 332</b>	<b>507 704</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 403 090</b>	<b>3 885 964</b>
Норматив достаточности капитала (%)	<u>11,89</u>	<u>13,07</u>

## 24 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2013 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Неиспользованные овердрафты	165 199	217 221
Гарантии и аккредитивы	98 826	64 096
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	43 294	7 877
	<u>307 319</u>	<u>289 194</u>

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

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	<u>2013 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Сроком менее 1 года	3 223	2 551
Сроком более 5 лет	1 222	-
	<u>4 445</u>	<u>2 551</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до 1 года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расходов в составе прибыли и убытка, составляют 3 629 тыс. рублей (2012 год: 2 982 тыс. рублей).

## 26 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий.

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

#### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 27 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	(16 841)	(17 444)
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	(6 833)	(3 413)
	<u>(23 674)</u>	<u>(20 857)</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная ставка,</u> <u>%</u>	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>Средняя</u> <u>процентная ставка,</u> <u>%</u>
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	2 805	7,60	4 830	7,80
Резерв под обесценение кредитов	(50)	-	(98)	-
Депозиты полученные	(202 788)	9,70	(214 155)	8,80

Кредиты выданы в российских рублях и подлежат погашению в 2017 году. Операции со связанными сторонами не имеют обеспечения.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентный доход	275	206
Процентный расход	(19 253)	(18 800)
Резерв под обесценение	48	(28)

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают физических лиц, являющихся руководящими сотрудниками компаний, имеющих существенное влияние на Банк, и их ближайших родственников.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

**Открытое акционерное общество «Донской коммерческий банк»**  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	68 223	9,15	68 223
Резерв под обесценение	-	-	(13 943)	-	(13 943)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(2 086 362)	5,14	(359 819)	8,86	(2 438 181)
- в долларах США	(3 931)	-	(11 597)	1,27	(15 528)
- в Евро	(31 344)	-	(10 307)	0,93	(41 651)
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>					
Гарантии выданные	5 066	-	5 891	-	10 957
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-	-	5 520	-	5 520
Процентные расходы	(47 773)	-	(24 338)	-	(72 111)
Комиссионные доходы	1 421	-	936	-	2 357
Прочие доходы	3	-	82	-	85
Убытки от обесценения	-	-	(106)	-	(106)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам:	-	-	-	-	-
- в российских рублях	-	-	50 339	9,10	50 339
Резерв под обесценение	-	-	(13 837)	-	(13 837)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов:					
- в российских рублях	(1 284 990)	2,50	(127 081)	5,48	(1 412 071)
- в долларах США	(7 365)	-	(8 385)	0,87	(15 750)
- в Евро	(25 367)	-	(2 787)	2,81	(28 154)

	Компании, имеющие существенное влияние на Банк		Прочие		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении</b>					
Гарантии выданные	4 798	-	-	-	4 798
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	128		3 192		3 320
Процентные расходы	(15 916)		(6 867)		(22 783)
Комиссионные доходы	2 015		578		2 593
Прочие доходы	43		294		337
Убытки от обесценения	-	-	(13 401)	-	(13 401)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По части остатков по операциям со связанными сторонами нет обеспечения.

## 28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

По финансовым активам и обязательствам руководство проводит сравнение доходностей по активам и ставок по обязательствам с рыночными доходностями и ставками по состоянию на 31 декабря. Руководство считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств равна их балансовой стоимости.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от счетов и депозитов в банках и кредитов, выданных клиентам, использовались ставки дисконтирования 5,7% и 12,0%, соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от обязательств, номинированных в рублях, использовалась ставка дисконтирования 9%, в долларах США-3,5%, в евро-3%.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень <u>1</u>	Уровень <u>2</u>	Уровень <u>3</u>	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	879 054	-	879 054	879 054
Кредиты, выданные банкам	-	1 491 689	-	1 491 689	1 491 689
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 871 645	2 871 645	2 871 645
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	188 844	-	-	188 844	188 844
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Задолженность перед ЦБ РФ	-	80 603	-	80 603	80 603
Текущие счета и депозиты клиентов	-	5 064 331	-	5 064 331	5 064 331

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень <u>1</u>	Уровень <u>2</u>	Уровень <u>3</u>	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 060 244	-	1 060 244	1 060 244
Кредиты, выданные банкам	-	425 751	-	425 751	425 751
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 655 664	2 655 664	2 655 664
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	146 217	-	-	146 217	146 217
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	4 021 066	-	4 021 066	4 021 066

## **29 События, произошедшие после отчетной даты**

После 31 декабря 2013 года Банк объявил о выплате дивидендов за 2013 год в размере 16 788 тыс. рублей.

После 31 декабря 2013 года Банк реализовал активы, удерживаемые для продажи, балансовой стоимостью 48 186 тыс. рублей.