

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Уставный капитал Банка разделен между 16 физическими лицами и 4 юридическими лицами, при этом ни один из участников не владеет более 50% в уставном капитале Банка (2012 г.: 17 физическими лицами и 5 юридическими лицами, при этом ни один из участников не владеет более 50%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года численность персонала Банка составила 114 человек (2012 г.: 121 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 121596 Москва, ул. Толбухина, д. 10/2.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований (см. Примечание 23). События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский и украинский банковский сектор.

В настоящее время существует угроза введения дополнительных, в первую очередь, финансовых, санкций против Российской Федерации, ее официальных представителей и глав крупнейших российских компаний, в уставном капитале которых участвует и/или на деятельность которых имеет возможность оказывать влияние Российская Федерация. Влияние санкций на экономику Российской Федерации, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. Эти и другие события могут оказать существенное влияние на деятельность Банка и его финансовое положение, результаты которых трудно предсказать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики**Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (себестоимости) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 24.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 24.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. См. Примечания 4.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Финансовые активы этой категории отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе административных и прочих операционных расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация основных средств, а именно транспорта, офисного и компьютерного оборудования, рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования активов, равного 5 годам.

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход по текущим налогам и расход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Выкупаемый капитал. Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке. Обязательство Банка по выкупу долевого участия представляет собой финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство зависит от осуществления участником его права. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. На отчетную дату Банк оценивает данное обязательство как «Выкупаемый капитал» в размере балансовой стоимости чистых активов, которые были или могли быть выплачены участникам, определенной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета или в соответствии с МСФО, в зависимости от того, какая сумма является большей. Превышение балансовой стоимости чистых активов согласно требованиям российского законодательства над балансовой стоимостью чистых активов в соответствии с требованиями МСФО представляют величину накопленного дефицита собственных средств. Сумма изменений накопленного дефицита собственных средств зависит от колебаний временных разниц между чистыми активами Банка, рассчитанными в соответствии с российским законодательством и МСФО.

Выплаты участникам. Выплаты участникам отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех выплатах участникам, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США) и 44,9699 рубля за 1 Евро (2012 г.: 40,2286 рублей за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 21.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Правление имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Выкупаемый капитал. Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка есть безусловное обязательства о приобретении долей участников Банка. Справедливая стоимость этого обязательства представляет собой текущую стоимость ожидаемой суммы выкупа. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению величины обязательства приведена в Примечании 3. Чистые активы Банка в соответствии с РПБУ по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют 344 006 тысячи рублей (2012 г.: 361 050 тысяч рублей). Данная сумма подлежала бы выплате, если бы все участники реализовали свои права выкупа на отчетную дату.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 11 295 тысяч рублей (2012 г.: 13 549 тысяч рублей) соответственно.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Выкупаемый капитал. Обязательство Банка выкупить доли участников в уставном капитале классифицируется как «отражаемое по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» согласно требованиям МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость этого обязательства представляет собой текущую стоимость ожидаемой суммы выкупа. На практике определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как неизвестно, когда участники примут решение о выкупе доли в уставном капитале. Учетная политика Банка в отношении подхода к определению величины обязательства приведена в Примечании 3. Чистые активы Банка в соответствии с РПБУ по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют 344 006 тысячи рублей (2012 г.: 361 050 тысяч рублей). Данная сумма подлежала бы выплате, если бы все участники реализовали свои права выкупа на отчетную дату.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 26.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 24.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли или убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	183 839	239 339
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	383 679	177 509
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	289 320	89 378
- других стран	200 022	113 949
Расчеты с торговыми системами	16 581	13 505
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 073 441	633 680

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными и не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентс- кие счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные средства</i>				
- От BBB- до BBB+	-	89 934	16 581	106 515
- От BB- до BB+	-	200 022	-	200 022
- От B- до B+	-	51 788	-	51 788
Не имеющие рейтинга	383 679	147 598	-	531 277
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	383 679	489 342	16 581	889 602

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязательных резервов)	Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в других банках	Расчеты с торговыми системами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные средства</i>				
- От BBB- до BBB+	-	202 995	13 438	216 433
- Не имеющие рейтинга	177 509	332	67	177 908
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	177 509	203 327	13 505	394 341

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 4 банка-контрагента (2012 г.: 2 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 489 328 тысяч рублей (2012 г.: 203 296 тысяч рублей), или 45,6% денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 32,1%).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, а также анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 21. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 24.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации российских эмитентов	513 259	455 418
Векселя банков	231 372	168 429
Долговые обязательства банков-нерезидентов	93 976	53 017
Корпоративные еврооблигации	33 820	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	872 427	676 864

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

	Корпоратив- ные облигации российских эмитентов	Векселя банков	Долговые обязательс- тва банков- нерезидентов	Корпоратив- ные евро- облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом от А- до AAA+	-	-	42 022	-	42 022
- с рейтингом от В- до BBB+	451 636	231 372	51 954	33 820	768 782
- не имеющие рейтинга	61 623	-	-	-	61 623
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	513 259	231 372	93 976	33 820	872 427

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные облигации российских эмитентов	Векселя банков	Долговые обязательс- тва банков- нерезидентов	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от А- до AAA+	-	-	41 784	41 784
- с рейтингом от В- до BBB+	455 418	168 429	11 233	635 080
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	455 418	168 429	53 017	676 864

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что руководство оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной во внутреннем положении об управлении рисками в Банке.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные российской компанией и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют срок погашения по ноябрь 2018 года (2012 г.: корпоративные еврооблигации отсутствовали) и ставку купонного дохода 6,0 % годовых (2012 г.: корпоративные еврооблигации отсутствовали).

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (продолжение)

Корпоративные облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными четырнадцатью крупными российскими компаниями (2012 г.: пятнадцатью крупными российскими компаниями). Корпоративные облигации имеют сроки погашения с июня 2014 года по май 2023 года (2012 г.: с марта 2013 года по сентябрь 2022 года) и ставки купонного дохода от 7,1% годовых до 10,8% годовых (2012 г.: 6,5% годовых до 10,8%).

Векселя банков представлены приобретенными векселями, выпущенными четырьмя российскими банками (2012: тремя российскими банками), со ставками дисконта от 7,0% до 7,8% (2012: от 7,8% до 8,4%) и сроками погашения с января 2014 года по июнь 2014 года (2012 г.: с января 2013 года по март 2013 года).

Долговые обязательства банков-нерезидентов представлены ценными бумагами Европейского банка реконструкции и развития и Евразийского банка развития (2012 г.: Европейского банка реконструкции и развития и Евразийского банка развития) с номиналом в российских рублях. Долговые обязательства банков-нерезидентов имеют сроки погашения с апреля 2014 года по сентябрь 2020 года (2012 г.: с апреля 2014 года по январь 2019 года) и купонный доход от 6,7% годовых до 8,5% годовых (2012 г.: от 7,2% годовых до 8,5% годовых).

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация в отношении оценки справедливой стоимости по каждой категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлена в Примечании 24.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в других банках	75 000	-
Итого средства в других банках	75 000	-

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - не имеющие рейтинга</i>	75 000	75 000
Итого средства в других банках	75 000	75 000

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Средства в других банках не имеют обеспечения.

9 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года все депозиты Банка были размещены в одном банке-контрагенте.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости средств в других банках. Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также по процентным ставкам представлен в Примечании 21.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	879 133	866 484
Кредиты физическим лицам	352 616	621 913
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1 231 749	1 488 397
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(112 949)	(135 489)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 118 800	1 352 908

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	125 215	10 274	135 489
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	22 031	5 625	27 656
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(43 129)	(36)	(43 165)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(7 031)	-	(7 031)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	97 086	15 863	112 949

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	66 923	9 105	76 028
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	58 292	1 255	59 547
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(86)	(86)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	125 215	10 274	135 489

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	352 616	28,6	621 913	41,7
Торговля	463 008	37,6	396 697	26,7
Производство	138 398	11,2	173 349	11,6
Сельское хозяйство	129 150	10,5	70 000	4,7
Недвижимость и строительство	60 230	4,9	51 602	3,5
Логистика и транспорт	45 895	3,7	58 936	4,0
Лизинг	14 360	1,2	56 478	3,8
Прочее	28 092	2,3	59 422	4,0
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 231 749	100,0	1 488 397	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 13 заемщиков (2012 г.: 18 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 655 045 тысяч рублей (2012 г.: 916 589 тысяч рублей), или 53,2% (2012 г.: 61,6%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- индивидуально значимые	427 699	-	427 699
- ссуды оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	137 730	-	137 730
- торговля	88 562	-	88 562
- производство	15 590	-	15 590
- лизинг	14 360	-	14 360
- недвижимость и строительство	10 279	-	10 279
- логистика и транспорт	5 673	-	5 673
- прочие отрасли	3 266	-	3 266
- потребительские кредиты	-	234 394	234 394
- жилищные кредиты	-	67 499	67 499
- автокредиты	-	16 895	16 895
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	565 429	318 788	884 217
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	254	254
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	-	254	254
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные	202 628	-	202 628
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	52 165	984	53 149
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	21 391	32	21 423
- с задержкой платежа свыше 181 дня	37 520	32 558	70 078
Итого индивидуально обесцененные кредиты	313 704	33 574	347 278
За вычетом резерва под обесценение	(97 086)	(15 863)	(112 949)
Итого кредиты и авансы клиентам	782 047	336 753	1 118 800

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- индивидуально значимые	631 783	-	631 783
- ссуды оцениваемые на портфельной основе, в том числе:	48 065	-	48 065
- торговля	19 617	-	19 617
- логистика и транспорт	19 192	-	19 192
- лизинг	4 856	-	4 856
- недвижимость и строительство	4 400	-	4 400
- потребительские кредиты	-	423 070	423 070
- жилищные кредиты	-	183 637	183 637
- автокредиты	-	5 915	5 915
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	679 848	612 622	1 292 470
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	661	661
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	-	661	661
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные	105 001	847	105 848
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	24 500	-	24 500
- с задержкой платежа свыше 181 дня	57 135	7 783	64 918
Итого индивидуально обесцененные кредиты	186 636	8 630	195 266
За вычетом резерва под обесценение	(125 215)	(10 274)	(135 489)
Итого кредиты и авансы клиентам	741 269	611 639	1 352 908

Банк использовал методологию создания резерва, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов и авансов, выданных юридическим лицам, на основании анализа ожидаемых будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам.

При определении размера резерва под обесценение портфеля корпоративных кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Руководство основывалось на исторических данных о понесенных фактических убытках с учетом изменений текущих рыночных условий.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	49 657	140 065	189 722
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	222 100	81 984	304 084
- транспортными средствами	33 561	51 882	85 443
- оборудованием	33 454	-	33 454
- товарно-материальными запасами	175 489	-	175 489
- поручительствами третьих сторон	51 168	44 857	96 025
Итого непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам	565 429	318 788	884 217

В таблице ниже представлена информация о залоговом обеспечении непросроченных и необесцененных кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	92 412	155 038	247 450
Кредиты, обеспеченные:			
- денежными депозитами	-	25 316	25 316
- ценными бумагами, выпущенными банком	-	25 207	25 207
- объектами недвижимости	99 447	125 739	225 186
- транспортными средствами	73 550	38 449	111 999
- оборудованием	70 796	1 575	72 371
- товарно-материальными запасами	257 315	22 915	280 230
- поручительствами третьих сторон	86 328	218 383	304 711
Итого непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам	679 848	612 622	1 292 470

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены в основном кредитами муниципальным образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены в основном кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Индивидуально обесцененные кредиты представлены кредитами, большая часть из которых имеет достаточное обеспечение в виде объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств и товарно-материальных запасов.

Справедливая стоимость залогового обеспечения по корпоративным кредитам определяется кредитным управлением Банка на основе внутренней методологии Банка. Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 20-60% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	512 112	883 028	269 935	87 493
Кредиты физическим лицам	109 899	289 789	226 854	27 929

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	417 758	850 432	323 511	74 303
Кредиты физическим лицам	115 748	191 571	495 891	96 505

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация в отношении оценки справедливой стоимости по каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Итого транспортные средства, офисное и компьютерное оборудование
Стоимость на 1 января 2012 года			20 322
Накопленная амортизация			(16 939)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года			3 383
Поступления			193
Выбытия			(406)
Амортизационные отчисления	18		(1 367)
Амортизационные отчисления по выбытиям			363
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			2 166
Стоимость на 31 декабря 2012 года			20 109
Накопленная амортизация			(17 943)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года			2 166
Поступления			2 432
Выбытия			(10)
Амортизационные отчисления	18		(871)
Амортизационные отчисления по выбытиям			10
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			3 727
Стоимость на 31 декабря 2013 года			22 531
Накопленная амортизация			(18 804)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года			3 727

Себестоимость полностью самортизированных активов на 31 декабря 2013 года составляла 16 062 тысячи рублей (2012 г.: 15 640 тысяч рублей).

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	5 901	19 657
Прочее	41	54
Итого прочие финансовые активы	5 942	19 711
Предоплата за услуги	7 878	8 613
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	117	357
Прочее	375	140
Итого прочие нефинансовые активы	8 370	9 110
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	14 312	28 821

12 Прочие финансовые и нефинансовые активы (продолжение)

Прочие финансовые активы не просрочены и не обесценены и не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года резерв под обесценение прочих финансовых активов не создавался.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют представлен в Примечании 21. Анализ прочих финансовых и нефинансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 21. Информация об оценке справедливой стоимости по каждой категории прочих финансовых активов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 672 390	921 971
- Срочные депозиты	212 073	522 890
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	338 424	366 008
- Срочные депозиты	642 728	562 561
Итого средства клиентов	2 865 615	2 373 430

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	981 152	34,2	928 569	39,1
Производство	801 562	28,0	342 474	14,4
Торговля	465 703	16,3	348 415	14,7
Строительство	281 767	9,8	389 993	16,4
Сфера развлечений	58 532	2,0	34 605	1,5
Телекоммуникации	45 194	1,6	57 960	2,4
Транспорт	30 118	1,1	9 455	0,4
Финансовые услуги	29 236	1,0	25 552	1,1
Прочее	172 351	6,0	236 407	10,0
Итого средства клиентов	2 865 615	100,0	2 373 430	100,0

На 31 декабря 2013 года у Банка было 19 клиентов (2012 г.: 19 клиентов) с остатками свыше 30 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составила 1 730 554 тысяч рублей (2012 г.: 1 167 823 тысячи рублей), или 60,4% (2012 г.: 49,2%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок и структуры валют представлены в Примечании 21. Информация в отношении оценки справедливой стоимости по каждой категории средств клиентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность		1 799	1 876
Резерв по гарантиям исполнения обязательств	23	1 390	505
Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		76	21
Итого прочие финансовые обязательства		3 265	2 402
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам		3 513	2 108
Отложенный доход		1 756	1 875
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		579	776
Итого прочие нефинансовые обязательства		5 848	4 759
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства		9 113	7 161

Резерв по гарантиям исполнения обязательств представляет собой специальный резерв, созданный на случай убытков, понесенных по гарантиям исполнения обязательств в результате возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют представлен в Примечании 21. Анализ прочих финансовых и нефинансовых обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 21. Информация в отношении оценки справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 24.

15 Выкупаемый капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номинальная сумма уставного капитала	Переоцененная сумма
На 1 января 2012 года	245 000	318 172
Переоценка выкупаемого капитала	-	2 878
Увеличение уставного капитала	40 000	40 000
На 31 декабря 2012 года	285 000	361 050
Переоценка выкупаемого капитала	-	(17 044)
На 31 декабря 2013 года	285 000	344 006

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

В соответствии с действующим законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью имеет право выйти из состава участников путем отчуждения доли в обществе обществу, только если это предусмотрено уставом общества. В соответствии с Уставом Банка, участник Банка имеет право выйти из состава участников путем отчуждения доли Банку. Банк обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из состава участников, стоимость его доли в Банке, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства, за последний отчетный период, предшествовавший дате подачи заявления о выходе из состава участников.

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выкупаемого уставного капитала составила 344 006 тысяч рублей (2012 г.: 361 050 тысяч рублей). См. Примечания 3 и 4.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	165 012	179 262
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	60 150	50 612
Средства в других банках	4 139	4 119
Договоры обратного репо с другими банками	110	747
Корреспондентские счета в других банках	636	460
Итого процентные доходы	230 047	235 200
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(38 098)	(32 319)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 595)	(16 974)
Текущие/расчетные счета	(7 923)	(4 089)
Договоры прямого репо с другими банками	(4 145)	(560)
Выпущенные векселя	(815)	(932)
Итого процентные расходы	(63 576)	(54 874)
Чистые процентные доходы	166 471	180 326

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	22 324	20 486
Кассовые операции	14 067	18 621
Операции с пластиковыми картами	11 308	11 612
Валютный контроль	3 825	3 694
Инкассация	3 471	7 205
Гарантии исполнения обязательств (Примечание 23)	2 811	3 036
Прочее	704	707
Итого комиссионные доходы	58 510	65 361
Комиссионные расходы		
Кассовые операции	(4 149)	(4 186)
Расчетные операции и торговое финансирование	(3 083)	(3 285)
Валютные операции	(500)	(290)
Прочее	(111)	(109)
Итого комиссионные расходы	(7 843)	(7 870)
Чистые комиссионные доходы	50 667	57 491

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		117 632	111 400
Расходы, связанные с охранными услугами		21 294	18 852
Расходы по операционной аренде		17 278	17 208
Профессиональные услуги		4 580	4 330
Расходы на содержание офиса		4 160	4 407
Взносы в Государственную систему страхования вкладов		3 879	3 333
Связь и коммунальные услуги		3 958	3 920
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		3 663	3 469
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		2 736	2 472
Расходы по списанию стоимости материальных запасов		2 258	2 218
Амортизация основных средств	11	871	1 367
Услуги страхования		391	295
Расходы на благотворительность		-	150
Прочее		2 131	1 990
Итого административные и прочие операционные расходы		184 831	175 411

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 20 287 тысяч рублей (2012 г.: 20 226 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 474)	(10 969)
Отложенное налогообложение	(4 930)	5 505
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 404)	(5 464)

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Убыток по МСФО до налогообложения и переоценки выкупаемого уставного капитала	(840)	(7 574)
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный с использованием законодательно установленной ставки (20%)	168	1 515
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 732)	(609)
- Выплаты участникам	(6 840)	(6 370)
Расходы по налогу на прибыль за год	(8 404)	(5 464)

19 Налог на прибыль (продолжение)**(в) Анализ отложенного налога по виду временных разниц**

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

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%):

	1 января 2012 года	(Отнесено)/ восстанов- лено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2012 года	(Отнесено)/ восстанов- лено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Офисное и компьютерное оборудование	881	(103)	778	(539)	239
Резерв под обесценение кредитного портфеля	212	6 017	6 229	(2 154)	4 075
Начисленные комиссионные доходы	770	134	904	(553)	351
Начисленные процентные доходы	2 456	2 428	4 884	458	5 342
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 377	(822)	555	(1 536)	(981)
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	1 845	(1 424)	421	282	703
Резервы под обязательства кредитного характера	44	18	62	216	278
Прочие наращенные доходы	802	40	842	(738)	104
Прочее	1 149	(783)	366	(366)	-
Чистый отложенный налоговый актив	9 536	5 505	15 041	(4 930)	10 111

Чистый налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем. См. Примечание 4.

20 Выплаты участникам

	2013	2012
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Выплаты, причитающиеся участникам на 1 января	-	-
Выплаты участникам, объявленные в течение года	34 200	31 850
Выплаты участникам, осуществленные в течение года	(34 200)	(31 850)
Выплаты, причитающиеся участникам на 31 декабря	-	-

30 апреля 2013 года Общее годовое собрание участников объявило выплаты в сумме 34 200 тысяч рублей, направленные на счета Участников Общества в мае-июне 2013 года. 27 апреля 2012 года Общее годовое собрание участников объявило выплаты в сумме 31 850 тысяч рублей, направленные на счета Участников Общества в мае 2012 года.

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

В процессе своей финансовой деятельности Банк анализирует, прогнозирует и контролирует возникающие банковские риски. В целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных потерь, в Банке создана система управления рисками, которая предусматривает признание и постоянный мониторинг всех материально значимых рисков, которые могут оказать негативное воздействие на достижение Банком его целей. Основным нормативным документом по управлению рисками является Положение «Об управлении рисками в ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ».

В 2013 году, так же, как и в предыдущих отчетных периодах, наибольшее значение в деятельности Банка, исходя из характера выполняемых им операций, имели следующие основные виды рисков:

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 23. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые; заемщикам, пользующимся услугами службы инкассации Банка или имеющим на своей территории операционные кассы Банка, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- повторное изменение срока окончания договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц – держателей кредитных карт. Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования в ООО КБ «ПРЕОДОЛЕНИЕ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Правлением Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Еженедельно (при необходимости – чаще) производится оценка устойчивости портфеля активов Банка к «экстремальным» событиям – кризисным ситуациям, трудно поддающимся прогнозированию и в силу этого способным привести к аномальным убыткам. Банк прилагает усилия в целях обеспечения адекватной оценки потенциальных потерь в случае воздействия негативных изменений в факторах риска, которые соответствуют возможным событиям в финансово-кредитной сфере, связанным со спадами в экономике. Учитывая недопустимость ошибок в кризисное время, руководством Банка принято решение использовать только признанные методы и лучшие практики управления рисками. Вводя по ряду расходных статей режим экономии, Банк, тем не менее, исходит из необходимости развития информационных технологий, поддержания требуемой квалификации персонала.

Банк сотрудничает с базовым корреспондентом с высоким международным рейтингом AAA-, VTB (Deutschland), при маршрутизации платежей Банка и клиентов. Приоритет размещению свободных денежных средств в иностранной валюте отдается российским банкам-корреспондентам с государственным участием в акционерном капитале.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Поскольку кредитование активно и успешно работающих клиентов являлось приоритетным направлением деятельности Банка, в целях недопущения чрезмерной концентрации рисков, присущих кредитным операциям, Банком принимались все необходимые меры, направленные на соблюдение нормативных требований ЦБ РФ по максимальной величине риска на одного или группу связанных заемщиков, максимальному размеру крупных кредитных рисков, максимальному размеру кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам, совокупной величине риска по инсайдерам Банка.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика на 2013 год. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП») устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обяза- тельства	Чистая балан- совая позиция
Российские рубли	2 605 654	2 805 169	(199 515)	2 375 587	2 427 787	(52 200)
Доллары США	353 300	176 153	177 147	163 296	162 943	353
Евро	211 562	231 564	(20 002)	171 766	172 085	(319)
Итого	3 170 516	3 212 886	(42 370)	2 710 649	2 762 815	(52 166)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк управляет открытой валютной позицией на основе минимального риска, ограничивая валютный риск суммарной величиной открытых валютных позиций размером 2% от величины собственных средств (капитала) Банка.

В период высокой волатильности финансовых рынков и повышенных рыночных рисках Банк акцентирует деятельность на денежном и фондовом рынке на проведение операций на торговых биржевых площадках Банка ММВБ и проведение операций с ЦБ РФ.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого капитала	
Изменение курса доллара США на +/- 20%		+/-35 429
Изменение курса евро на +/- 20%		-/+4 000
<hr/>		
(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого капитала	
Изменение курса доллара США на +/- 10%		+/-35
Изменение курса евро на +/- 10%		-/+32

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

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

С целью минимизации процентного риска Банком разработана Процентная политика на 2013 год, обеспечивающая доходность определенного Кредитной политикой кредитного портфеля Банка. В течение 2013 года происходил постепенный рост процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам.

Банк проводит операции с долговыми финансовыми инструментами на основе санкционированного кредитным комитетом Банка лимита на общую открытую позицию по долговым финансовым инструментам, а также санкционированным лимитам на каждый финансовый инструмент.

Приоритетом в инвестировании являются высоколиквидные, доходные долговые финансовые инструменты с приемлемым кредитным качеством эмитента, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (ММВБ).

Ответственность за организацию системы управления процентным риском несет Правление Банка, которое утверждает документы, определяющие стратегию, от которой зависит степень подверженности Банка процентному риску. Органом, ответственным за управление процентным риском, является КУАП.

Выявление процентного риска производится в процессе анализа деятельности Банка за отчетный месяц на этапе составления отчета о выполнении Плана по структуре активов и пассивов, доходов и расходов, включая расчет процентной маржи. С одной стороны, расчет базируется на данных бухгалтерского учета по РПБУ, с другой стороны – КУАП выявляет тенденции в его изменении, концентрируя внимание на колебании в краткосрочных доходах.

На ежеквартальной основе Банк анализирует разницу между величинами плановой процентной маржи и фактической. В случае ее возникновения анализируются причины негативных отклонений фактической процентной маржи от плановой и выявляются факторы, которые привели к ее снижению. Если выявленные негативные факторы возникли в результате деятельности Банка, то КУАП разрабатывает и принимает меры по устранению их воздействия в дальнейшем. Удовлетворительным считается положение, при котором отклонение плановой и фактической процентной маржи не превышает 20%.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности будущих денежных потоков Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного анализа руководством Банка был сделан вывод о том, что процентные ставки не изменятся более чем на 200 базисных пунктов (2012: 100 базисных пунктов) в течение следующего отчетного периода.

В таблицах ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки, при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

	На 31 декабря 2013 года
	Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого уставного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	(18 038)
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	18 038

	На 31 декабря 2012 года
	Воздействие на прибыль или убыток до переоценки выкупаемого уставного капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Рост процентных ставок на 100 базисных пунктов	(6 610)
Снижение процентных ставок на 100 базисных пунктов	6 610

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»						
в других банках	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,1%	0,6%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8,0%	6,0%	-	8,1%	-	-
Средства в других банках	9,3%	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- юридические лица	13,5%	-	-	14,2%	-	-
- физические лица	14,3%	10,2%	-	14,1%	9,1%	9,0%
Обязательства						
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	3,3%	0,2%	0,8%	0,4%	0,1%	0,1%
- срочные депозиты:						
- юридические лица	3,3%	3,0%	3,0%	4,8%	5,1%	-
- физические лица	7,5%	2,7%	4,0%	7,2%	3,5%	4,1%
Выпущенные векселя	-	-	-	7,0%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка, которое может часть своих функций делегировать КУАП.

Для предотвращения дефицита ликвидности Банк осуществляет непрерывный мониторинг и управление платежной позицией. На ежедневной основе производятся мониторинг нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности.

В Банке для поддержания ликвидности предусмотрены способы минимизации риска потери ликвидности, основными из которых являются:

- согласование сроков привлечения и размещения средств;
- ежедневный контроль за состоянием платежной позиции Банка;
- прогнозирование возможного оттока вкладов и выдачи кредитов по срокам; и
- установление лимита по минимальному объему высоколиквидных активов.

Все сделки с ЦБ РФ проводятся на стандартных условиях, установленных ЦБ РФ, которые доступны на сайте www.cbr.ru в разделе «параметры операций Банка России».

Для эффективного управления риском ликвидности в Банке разработаны внутренние нормативные документы, которые предусматривают меры по поддержанию необходимого уровня ликвидности, достижению наиболее оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью Банка, предотвращению как чрезмерного дефицита, так и избытка ликвидности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Комитет по операционному контролю на ежедневной основе осуществляет мониторинг ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в ликвидных ресурсах. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются КУАП.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 55,0% (2012 г.: 50,5%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 84,5% (2012 г.: 78,7%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 73,7% (2012 г.: 106,0%). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, Банк соблюдал установленные нормативы ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	385 835	255 096	240 328	130 676	1 011 935
Средства клиентов – юридические лица	1 721 711	85 128	67 743	13 045	1 887 627
Прочие финансовые обязательства	1 138	1 225	469	433	3 265
Выкупаемый капитал	-	344 006	-	-	344 006
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	272 578	-	-	-	272 578
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам на 31 декабря 2013 года	2 381 262	685 455	308 540	144 154	3 519 411

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых и условных обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства клиентов – физические лица	404 520	232 425	252 566	58 607	948 118
Средства клиентов – юридические лица	1 243 738	128 835	126 078	-	1 498 651
Выпущенные векселя	-	26 745	-	-	26 745
Прочие финансовые обязательства	2 402	-	-	-	2 402
Выкупаемый капитал	-	361 050	-	-	361 050
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	300 405	-	-	-	300 405
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам на 31 декабря 2012 года	1 951 065	749 055	378 644	58 607	3 137 371

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т. к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невосстребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 073 441	-	-	-	1 073 441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	18 313	2 834	2 538	1 221	24 906
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	872 427	-	-	-	872 427
Средства в других банках	-	25 000	50 000	-	75 000
Кредиты и авансы клиентам	66 183	347 151	233 024	472 442	1 118 800
Прочие финансовые активы	5 942	-	-	-	5 942
Итого финансовые активы	2 036 306	374 985	285 562	473 663	3 170 516
Нефинансовые активы	1 476	11 752	-	13 837	27 065
Обязательства					
Средства клиентов	2 107 070	326 065	292 037	140 443	2 865 615
Прочие финансовые обязательства	1 138	1 225	469	433	3 265
Выкупаемый капитал	-	344 006	-	-	344 006
Итого финансовые обязательства	2 108 208	671 296	292 506	140 876	3 212 886
Нефинансовые обязательства	1 331	579	2 182	1 756	5 848
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(71 757)	(285 138)	(9 126)	344 868	(21 153)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(71 757)	(356 895)	(366 021)	(21 153)	-

В целях гибкого управления ликвидностью, в течение 2013 года Банк продолжал активное сотрудничество с ЦБ РФ по Генеральному депозитному соглашению (договор заключен в октябре 2008 года).

В целях снижения риска ликвидности Банком заключен Генеральный кредитный договор (предоставление кредитов ЦБ РФ, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, договор заключен в сентябре 2008 года).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	633 680	-	-	-	633 680
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 090	8 985	8 017	1 394	27 486
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	676 864	-	-	-	676 864
Кредиты и авансы клиентам	11 034	461 196	273 499	607 179	1 352 908
Прочие финансовые активы	19 711	-	-	-	19 711
Итого финансовые активы	1 350 379	470 181	281 516	608 573	2 710 649
Нефинансовые активы	140	10 624	-	17 207	27 971
Обязательства					
Средства клиентов	1 646 965	354 809	316 594	55 062	2 373 430
Выпущенные векселя	-	25 932	-	-	25 932
Прочие финансовые обязательства	2 402	-	-	-	2 402
Выкупаемый капитал	-	361 050	-	-	361 050
Итого финансовые обязательства	1 649 367	741 791	316 594	55 062	2 762 814
Нефинансовые обязательства	-	776	3 983	-	4 759
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(298 848)	(261 762)	(39 061)	570 718	(28 953)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(298 848)	(560 610)	(599 671)	(28 953)	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля, так как данные ценные бумаги приобретены с целью управления ликвидностью, и существует активный рынок, на котором часто осуществляются сделки с этими ценными бумагами.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, рассчитан по дате оферты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» (текущие/расчетные счета), диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении, составленного согласно российским правилам бухгалтерского учета.

Сумма капитала согласно российским правилам бухгалтерского учета, которым Банк управлял на 31 декабря 2013 г., составляла 342 572 тысяч рублей (2012 г.: 359 219 тысяч рублей.) Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала», Н1), на уровне выше определенного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года минимальный уровень был установлен равным 10%.

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%: по состоянию на 31 декабря 2013 года данный показатель составлял 11,6% (2012 г.: 13,9%).

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал, сформированный за счет вкладов участников	285 000	285 000
Резервный фонд	20 272	20 272
Нераспределенная прибыль	37 322	53 973
За вычетом нематериальных активов	(22)	(26)
Итого капитал 1-го уровня	342 572	359 219
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	342 572	359 219

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, норматив достаточности капитала Банка не опускался ниже установленного уровня.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

23 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2012: резерв не создавался), поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты		177 638	220 241
Итого обязательства кредитного характера		177 638	220 241
Гарантии исполнения обязательств За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	14	96 330 (1 390)	80 164 (505)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств		272 578	299 900

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение на 1 января	505	415
Отчисления в резерв по гарантиям исполнения обязательств в течение года	885	90
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 390	505

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям исполнения обязательств в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость гарантий исполнения обязательств составила 1 390 тысяч рублей (2012 г.: 505 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские рубли	216 486	249 011
Доллары США	779	3 500
Евро	55 313	47 389
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	272 578	299 900

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел существенных обязательств капитального характера.

23 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее 1 года	14 762	13 649
От 1 до 5 лет	52 800	52 800
Более 5 лет	363 807	377 190
Итого обязательства по операционной аренде	431 369	443 639

Соблюдение особых условий. На 31 декабря 2013 года и в течение года, закончившегося на эту дату, Банк не был стороной договоров, содержащих существенные особые условия, связанные с финансовыми обязательствами (2012 г.: существенные особые условия отсутствовали).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 24 906 тысяч рублей (2012 г.: 27 486 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
- Корпоративные еврооблигации	33 820	-	-	33 820	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	607 235	-	-	607 235	508 435	-	-	508 435
- Векселя	-	231 372	-	231 372	168 429	-	-	168 429
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	641 055	231 372	-	872 427	676 864	-	-	676 864

б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком	-	-	75 000	75 000	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	806 580	782 047	-	-	686 929	741 269
- Кредиты физическим лицам	-	-	312 933	336 753	-	-	543 170	611 639
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-	5 901	5 901	-	-	19 657	19 657
- Прочие активы	-	-	41	41	-	-	54	54
ИТОГО	-	-	1 200 455	1 199 742	-	-	1 249 810	1 372 619

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 672 390	-	1 672 390	-	921 971	-	921 971
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	208 814	-	212 073	-	519 222	-	522 890
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	338 424	-	338 424	-	366 008	-	366 008
- Срочные депозиты физических лиц	-	642 992	-	642 728	-	543 773	-	562 561
Выпущенные векселя							25 932	25 932
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность	-	-	1 799	1 799	-	-	1 876	1 876
- Резервы по гарантиям исполнения обязательств	-	-	1 390	1 390	-	-	505	505
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-	76	76	-	-	21	21
ИТОГО	-	2 862 620	3 265	2 868 880	-	2 350 974	28 334	2 401 764

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Банк использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Банка на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данный фактор.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой

стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 073 441	-	1 073 441
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	24 906	-	24 906
Средства в других банках	75 000	-	75 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	872 427	872 427
Кредиты и авансы клиентам	1 118 800	-	1 118 800
Прочие финансовые активы	5 942	-	5 942
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 298 089	872 427	3 170 516

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	633 680	-	633 680
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27 486	-	27 486
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	676 864	676 864
Кредиты и авансы клиентам	1 352 908	-	1 352 908
Прочие финансовые активы	19 711	-	19 711
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 033 785	676 864	2 710 649

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

26 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Банк классифицирует связанные стороны в две категории: участники и прочие связанные стороны. Прочие связанные стороны включают компании под общим контролем, ключевой управленческий персонал и близких членов их семей, компании, которые контролируются или находятся под существенным влиянием ключевого управленческого персонала и близких членов их семей.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 11 % – 25%; 31 декабря 2012 г.: 10% – 18%)	52 422	12 253	52 189	25 163
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	(736)	(158)	(3)	(3)
Прочие активы	-	3 300	-	4 400
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 0,0 – 7,0%; 31 декабря 2012 г.: 0,0%;	694 425	25 333	30 273	32 060
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 1,3% – 8,5 %; 31 декабря 2012 г.: 1,5% – 7,5%)	293 491	11 645	319 609	13 307
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (Примечание 14)	997	610	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	2013		2012	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы: кредиты и авансы клиентам	5 203	1 963	5 491	4 432
Процентные расходы: срочные депозиты	(22 225)	(589)	(14 150)	(419)
Комиссионные доходы	2 224	855	3 403	826
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	214	10	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера Банком	(217)	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:	(1 378)	(36 789)	(845)	(34 200)
Компенсации сотрудникам	(246)	(357)	-	-
Расходы на аренду	(915)	(16 032)	(845)	(16 200)
Расходы, связанные с охранными услугами	-	(20 400)	-	(18 000)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие обязательства на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком, по состоянию на конец года	18 843	-	8 924	-

В 2013 году сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая заработную плату, бонусы по результатам работы, прочие краткосрочные выплаты без учета установленных законом взносов во внебюджетные фонды, составила 26 496 тысяч рублей (2012 г.: 25 505 тысяч рублей). Также основному управленческому персоналу были выплачены дивиденды в размере 16 841 тысяча рублей (2012 г.: 14 002 тысячи рублей).

27 События после окончания отчетного периода

29 апреля 2014 года Общее годовое собрание участников объявило величину выплат участникам Общества в сумме 16 912 тысяч рублей. Данная сумма планируется к выплате в мае 2014 года.