

1 Введение

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Банк Премьер Кредит» (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Основными акционерами Банка являются юридические лица – резиденты республики Кипр.

Акционеры Банка	Количество акций Банка, принадлежащих акционеру, %
ALGUACIL INVESTMENTS LIMITED («АЛГУАСИЛ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»)	20%
BREATHLAY HOLDINGS LIMITED («БРЕСЛЕЙ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»)	20%
CONTRAVIESA HOLDINGS LIMITED («КОНТРАВИЕСА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»)	20%
NOVSOMILA INVESTMENTS LIMITED («НОВСОМИЛА ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»)	20%
STONEDOWN HOLDINGS LIMITED («СТОУНДАУН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»)	20%

Лица, под контролем/значительным влиянием которых находится Банк	Количество акций Банка, принадлежащих акционеру, %
Климовицкий Павел Михайлович	20%
Мешкова Галина Сергеевна	20%
Шмелева Александра Владимировна	20%
Стрелков Евгений Вячеславович	20%
Бурлов Михаил Евгеньевич	10%
Королев Сергей Викторович	10%

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: лицензии № 1663 (выдана Банком России 13.12.2013) на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте; лицензии № 1663 (выдана Банком России 13.12.2013) на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.

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.

На отчетную дату Банк не имеет филиалов.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 111250, г. Москва, ул. Солдатская, д. 8, корп. 1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

С начала 90-х годов Российская Федерация испытала серьезные политические, экономические и социальные изменения. Несмотря на то, что с 2002 года российская экономика признана рыночной, и ряд основных реформ, направленных на создание банковской, судебной, налоговой и законодательной систем проведены, деловая и законодательная инфраструктура не обладает тем уровнем стабильности, который существует в странах с более развитой экономикой.

В настоящее время российская экономика продолжает демонстрировать определенные черты, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся:

- относительно высокие темпы инфляции в течение ряда лет;
- низкий уровень ликвидности на рынках капитала;
- неконвертируемость национальной валюты в ряде иностранных государств.

В 2013 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- "BBB/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте), "BBB+/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor's;

- "BBB", прогноз "стабильный" (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") в иностранной и национальной валюте), "F3" (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- "Baa1" (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Moody's.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта.

Реальный рост ВВП за 2013 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 1,3%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических и финансовых мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Инфляция за период	
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,1%

Валютные операции и валютный контроль

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю.

	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

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 переоценку торговых ценных бумаг, производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. 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.

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам,

брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты 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 комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты 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 сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые 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 по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных 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 и договоры обратного репо с другими банками 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.

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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести производный финансовый актив из категории учитываемых по справедливой стоимости с отражением финансового результата на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории учитываемых по справедливой стоимости с отражением финансового результата на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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, если 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 другая финансовая реорганизация;
- 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 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.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной 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 отчет о прибылях и убытках.

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 на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные. Векселя приобретенные относятся к инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в соответствии с их экономическим содержанием и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

На каждую отчетную дату руководство Банка 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, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над предыдущей положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для

определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания:	2%;
Оборудование:	14%-25%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, форвардные контракты по продаже ценных бумаг отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы /расходы. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. 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 соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату 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 временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. 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 отчетную дату 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 отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дополнительный капитал. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе дополнительного капитала как эмиссионный доход. Безвозмездная финансовая помощь акционеров также отражается в составе дополнительного капитала.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с

использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, 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 за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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 процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и от оказания прочих управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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 больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, 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 рубля 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 операциям с активами, находящимися на хранении, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в балансе 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в последующем отчетном периоде. Оценки и допущения 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:

Обесценение долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долговые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

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 отчете о прибылях и убытках, 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.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 24.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей 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.

Принцип непрерывности деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты, поправки к стандартам и разъяснения еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов с момента их вступления в действие. В настоящее время Банк изучает последствия принятия данных стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

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.
 - 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 нереализованной и реализованной 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.
- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают 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 расчета на валовой основе могут считаться эквивалентными системам расчета на нетто основе.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 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.

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.

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.

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.

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. 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 незначительно. 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.

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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на финансовую отчетность. Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на отчетность Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 795	13 837
Наличные средства	40 935	5 633
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках:		
- Российской Федерации	239 362	8 388
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	485	460 388
Итого денежных средств и их эквивалентов	374 577	488 246

Остатки на корреспондентских счетах, депозиты "овернайт" и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в банках размещены в крупных российских банках.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	17 670
Корпоративные облигации банков	50 367	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 367	17 670

Корпоративные облигации банков представлены облигациями российских банков со сроками погашения с апреля 2014 года по апрель 2015 года, купонным доходом от 9,75% до 12,25% и доходностью к погашению от 7,11% до 12,34% годовых.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's investors service	S&P	Итого
ЗАО «ТКС Банк»	B+	B2	-	15 410
«Татфондбанк» (ОАО)	-	B3	-	9 245
КБ «Ренессанс Кредит» ООО	-	B2	-	10 347
Банк Русский стандарт	B+	B2	B+	15 365
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				50 367

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации субъектов Российской Федерации представлены ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Республики Коми. Данные бумаги имеют сроки погашения с ноября 2013 года по декабрь 2015 года, купонный доход от 7% до 8% годовых и доходность к погашению 8% годовых в зависимости от выпуска.

Справедливая стоимость финансовых активов отражает возможное снижение стоимости, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

В 2013 и 2012 годах условия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не пересматривались. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

8 Кредиты и авансы клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	335 721	144 717
Кредиты физическим лицам	294 452	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	6 598
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(61 446)	(135 424)
Итого кредитов и авансов клиентам	568 727	15 891

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

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	135 424	-	135 424
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный в течение года	(114 474)	40 496	(73 978)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	20 950	40 496	61 446

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

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	347 717	22 297	370 014
(Восстановление резерва)/резерв под обесценение кредитного портфеля, созданный в течение года	29 190	(5 371)	23 819
Резерв по проданным кредитам	(240 986)	(16 751)	(257 737)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(497)	(175)	(672)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	135 424	-	135 424

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<u>2013</u>	%	<u>2012</u>	%
Торговля	167 711	27	22 714	15
Транспорт	23 165	4	37 248	25
Строительство	15 145	2	88 277	58
Производство	4 014	1	1 674	1
Физические лица	294 452	47	-	-
Прочее	125 686	19	1 402	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение портфеля)	630 173	100	151 315	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было одиннадцать заемщиков (2012 г.: 3 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 20 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов на 31 декабря 2013 года составила 566 936 тысяч рублей (2012 г.: 95 794 тысяч рублей), или 90% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 63%).

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

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
-непросроченные	335 721	294 452	630 173
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	335 721	294 452	630 173
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	335 721	294 452	630 173
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(20 950)	(40 496)	(61 446)
Итого кредитов и авансов клиентам	314 771	253 956	568 727

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

	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
-непросроченные	1 350	-	1 350
-с задержкой платежа свыше 1 года	149 965	-	149 965
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	151 315	-	151 315
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	151 315	-	151 315
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(135 424)	-	(135 424)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 891	-	15 891

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля 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 не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его статус по погашению причитающихся платежей и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	2013	2012
Поручительства	1 761 128	765 696
Обращающиеся ценные бумаги	109 814	-
Недвижимость	293 801	95 073
Оборудование и транспортные средства	27 421	1 734
Прочие активы	70 703	2 775
Итого	2 262 867	865 278

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам превышает сумму основного долга по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, так как в случае дефолта по кредиту реализация обеспечения производится с дисконтом к справедливой стоимости по завершении всех юридических процедур, предусмотренных законодательством.

Фактическая цена реализации залогового обеспечения по кредитам корпоративным клиентам и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше из-за потенциальных трудностей при обращении взыскания на залог, которые невозможно предвидеть.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	-	11 158
Облигации российских компаний	624	-
Корпоративные акции	69 549	696
За вычетом резерва под обесценение	(70 173)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	11 854

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными местными и муниципальными органами власти Российской

Федерации и обращающимися на ММВБ. На 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют срок погашения в апреле 2014 года, купонный доход 8% годовых и доходность к погашению 8% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями ОАО «Джержис Лайт» в сумме 69 549 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: акциями ОАО «Сургутнефтегаз» в сумме 696 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

10 Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незаверше нное строи- тельство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	79 725	33 190	300	113 215
Приобретения	-	8 405	95	8 500
Выбытия	(79 725)	(29 437)	(141)	(109 303)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	12 158	254	12 412
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	-	29 920	-	29 920
Амортизационные отчисления	991	2 057	-	3 048
Выбытия	(991)	(29 217)	-	(30 208)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	2 760	-	2 760
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	-	9 398	254	9 652

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудование, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

11 Прочие финансовые активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность по торговым операциям	156	426
Признанные судом штрафы за неисполнение условий договоров	-	8 319
Расчеты по брокерским договорам	23	-
Прочее	-	689
За вычетом резерва под обесценение	(2)	-
Итого прочих финансовых активов	177	9 434

Дебиторская задолженность по торговым операциям представлена дебиторской задолженностью к погашению в течение 30 дней по начисленным комиссиям за расчетно-кассовые услуги. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по торговым операциям приблизительно равна ее балансовой стоимости. См. Примечание 25.

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12 Прочие активы

	2013	2012
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3 499	9 165
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	3 135	637
Предоплата по прочим налогам	606	298
Расчеты по прочим операциям	1 092	106
Предоплата по налогу на прибыль	1 546	4 957
За вычетом резерва под обесценение	(878)	-
Итого прочих активов	9 000	15 163

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, в основном представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как прочие активы. Данные активы были первоначально признаны по справедливой стоимости. Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи представляют собой предоплаты преимущественно по договорам хозяйственного характера.

Географический анализ, анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 22.

13 Средства других банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательства по средствам других банков составили 20 007 тыс.рублей (2012 г.: составили 171 тыс.рублей) и представлены остатком на корреспондентском счете КБ «Интеркредит» (ЗАО) в размере 3 тыс. рублей и средствами, привлеченными от КБ «Максима» (ООО) в размере 20 004 тыс. рублей. (31 декабря 2012 года: средства в других банках представлены остатками на корреспондентском счете ОАО Банк «Петрокоммерц»).

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

14 Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	295 517	3 556
- Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	16 947	48 195
- Срочные депозиты	256 048	19
Итого средств клиентов	568 512	51 770

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013	%	2012	%
Торговля	193 559	34	1 071	2
Строительство	60 022	11	27	-
Услуги	17 669	3	240	-
Производство	9 555	2	10	-
Прочее	14 264	2	2 208	4
Физические лица и ИП	273 443	48	48 214	93
Итого средств клиентов	568 512	100	51 770	100

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 26.

15 Прочие нефинансовые обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	250	11 781
Обязательства по выплатам персоналу в связи с сокращением и обязательства по неиспользованным отпускам	1 376	1 909
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	1 132	-
Прочее	4 950	597
Итого прочих обязательств	7 708	14 287

16 Уставный капитал

	2013			2012		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	3 474 900	34 749	619 379	3 474 900	34 749	619 379
Привилегированные акции	251 000	251	4 802	251 000	251	4 802
Итого уставного капитала	3 725 900	35 000	624 181	3 725 900	35 000	624 181

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2012 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию (2012 г.: 1 рубль за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. В 2013 году сумма выплаченных дивидендов составила 202 002 тыс. рублей (2012 г.: 1 499 976 тыс. рублей).

17 Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2013 года 103 969 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 299 220 тыс. рублей).

18 Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Средства в других банках	18 914	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	172	91 181
Кредиты и авансы клиентам	40 044	46 303
Корреспондентские счета в других банках	30	20 638
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 213	1 488
Итого процентных доходов	60 373	159 610
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 125	1 229
Текущие/расчетные счета	289	8
Срочные депозиты юридических лиц	154	-
Средства других банков	360	30 745
Выпущенные векселя	144	-
Итого процентных расходов	6 072	31 982
Чистые процентные доходы	54 301	127 628

19 Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	37 828	12 406
Кассовые операции	669	451
Прочее	3 089	10
Итого комиссионных доходов	41 586	12 867
Комиссионные расходы		
Инкассация	2	333
Расчетные операции	1 084	1 720
Прочее	762	296
Итого комиссионных расходов	1 848	2 349
Чистые комиссионные доходы	39 738	10 518

20 Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы от продажи кредитов	79 460	3 752
Расходы на содержание персонала	54 935	55 261
Расходы, относящиеся к основным средствам, за исключением	37 552	7 494

амортизации		
Расходы на аренду	9 746	829
Амортизация основных средств	3 048	7 545
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 825	3 775
Затраты по страхованию вкладов	136	481
Прочее	15 525	6 459
Резерв под обесценение основных средств	-	3 517
Итого административных и прочих операционных расходов	202 227	89 113

21 Налог на прибыль

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	48	37 484
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	5 965	1 104
Расходы по налогу на прибыль за год	6 013	38 588

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:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	(97 438)	78 814
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(19 487)	15 763
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(48)	(167)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов и непризнанные налоговые убытки	25 548	22 992
Расходы по налогу на прибыль за год	6 013	38 588

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных 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%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% или 9% (2012 г.: 15% или 9%).

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	2	(5 093)	5 095
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106	(491)	597
Основные средства	(1 096)	1 663	(2 759)
Прочее	(185)	(2 044)	1 859
Итого чистый отложенный налоговый актив/обязательство	(1 173)	(5 965)	4 792

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной 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 бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 24.

Банк структурирует уровень кредитного риска по кредитному портфелю, используя следующие процедуры:

- комплексную оценку кредитоспособности заемщиков на этапе принятия решения,
- администрирование процедуры одобрения кредита,
- ограничение размеров риска по отдельным заёмщикам и по типам ценных бумаг,
- уменьшения кредитного риска путем использования залога и других видов обеспечения кредита,
- регулярного мониторинга кредитоспособности существующих заемщиков.

Оценка кредитоспособности заемщиков основана на внутренних положениях Банка и включает анализ финансовой отчетности заемщиков, анализ их финансового и рыночного положения и оценку существующих рыночных условий в отраслях, в которых заемщики осуществляют свою деятельность. Ответственность за принятие решений в области управления рисками возлагается на Комитет по рискам.

Банк принимает следующие активы для обеспечения кредитов: недвижимость, движимое имущество (транспорт, спецтехника, оборудование и.д.). Банк также использует гарантии третьих лиц как средства усиления кредита. Справедливая стоимость обеспечения оценивается независимым оценщиком или внутренним оценщиком Банка.

В 2013 году Банк не пересматривал в сторону смягчения меры принятые в 2008 году по существенному усилению требований к величине кредитного риска.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым 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. Руководство 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. Мониторинг основан на ежедневных отчетах по открытой валютной позиции, подготовленных в соответствии с РСБУ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	342 566	22 170	9 841	374 577
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 790	-	-	2 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 367	-	-	50 367
Кредиты и авансы клиентам	535 003	31 502	2 222	568 727
Основные средства	9 652	-	-	9 652
Прочие финансовые активы	123	27	27	177
Прочие активы	9 000	-	-	9 000
Итого активов	949 501	53 699	12 090	1 015 290
Обязательства				
Средства других банков	20 007	-	-	20 007
Средства клиентов	498 900	56 429	13 183	568 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 648	-	-	11 648
Отложенные налоговые обязательства	1 173	-	-	1 173
Прочие финансовые обязательства	1 666	-	-	1 666
Прочие обязательства	7 325	10	373	7 708
Итого обязательств	540 719	56 439	13 556	610 714
Чистая балансовая и внебалансовая позиция на 31 декабря 2013 года	408 782	(2 740)	(1 466)	404 576
Чистая балансовая и внебалансовая позиция на 31 декабря 2012 года	553 086	4 848	3 249	561 183

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2013	2012
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на прибыль до налогообложения
Укрепление доллара США на 10%	(219)	388
Ослабление доллара США на 10%	219	(388)
Укрепление Евро на 5%	(59)	129
Ослабление Евро на 5%	59	(129)

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. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, подверженных процентному риску, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Соответственно, представленные в таблице финансовые денежные активы, не включают акции, обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации и прочие активы, а финансовые обязательства не включают прочие финансовые и нефинансовые обязательства, которые не подвержены риску процентной ставки.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	378 471	100 691	382 954	131 555	993 671
Итого финансовых обязательств	332 498	8 299	250 630	8 740	600 167
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	45 973	92 392	132 324	122 815	393 504

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	503 124	-	18 683	11 158	532 965
Итого финансовых обязательств	51 941	-	-	-	51 941
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	451 183	-	18 683	11 158	481 024

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями:

% в год	2013			2012		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубл	Дол- лары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	4,5	0,1	0,1
Долговые торговые ценные бумаги	10,8	-	-	7,6	-	-

Средства в банках	-	-	-	5,9	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,5	15,8	14,0	5,5	-	-
Долговые инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии продажи	-	-	-	7,7	-	-
Средства других банков	6,5	-	-	-	-	-
Средства клиентов	10,8	6,0	5,1	7,0	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,7	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений цен на акции.

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	374 577	-	-	374 577
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 790	-	-	2 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 367	-	-	50 367
Кредиты и авансы клиентам	568 727	-	-	568 727
Основные средства	9 652	-	-	9 652
Прочие финансовые активы	177	-	-	177
Прочие активы	8 981	19	-	9 000
Итого активов	1 015 271	19		1 015 290
Обязательства				
Средства других банков	20 007	-	-	20 007
Средства клиентов	563 783	-	4 729	568 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 648	-	-	11 648
Отложенные налоговые обязательства	1 173	-	-	1 173
Прочие финансовые обязательства	1 666	-	-	1 666
Прочие обязательства	7 335	-	373	7 708
Итого обязательств	605 612	-	5 102	610 714
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	409 659	19	(5 102)	404 576
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012 года	561 723	(19)	(521)	561 183

Концентрация прочего риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы частных активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. 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 одновременного 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.

Управление ликвидностью Банка в основном сводилось к расчету нормативов 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 117,2% (2012 г.: 50,7%).
- 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 125,9% (2012 г.: 884,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 29,3% (2012 г.: 0,00%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение 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 бухгалтерском балансе, 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.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяце в до 5 лет	Боле е 5 лет	Итого
Непроизводные						
Средства других банков	20 036	-	-	-	-	20 036
Средства клиентов	312 493	8 467	257 174	9 809	-	587 943
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	12 736	-	-	12 736
Прочие финансовые обязательства	1 666	-	-	-	-	1 666
Итого	334 195	8 467	269 910	9 809	-	622 381

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяцев в до 5 лет	Боле е 5 лет	Итого
Непроизводные						
Средства других банков	171	-	-	-	-	171
Средства клиентов	51 770	-	-	-	-	51 770
Прочие финансовые обязательства	2 731	-	-	-	-	2 731
Итого	54 672	-	-	-	-	54 672

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.

Банк не использует представленный выше анализ недисконтированных денежных потоков по срокам погашения для управления ликвидностью. До 2009 года Банк применял вместо этого прогноз денежных потоков. Прогноз составлялся раз в неделю на срок 10 месяцев. Прогнозные данные проверялись руководством и использовались как основа для принятия решений в области управления ликвидностью.

С 2009 года в условиях постоянного наличия избытка ликвидности (о чем свидетельствуют высокие значения нормативов ликвидности, значительные остатки ликвидных активов, отсутствие необходимости поддержания ликвидности путем привлечения кредитов ЦБ РФ (в том числе под залог бумаг из Ломбардного списка), субординированных кредитов от банковской группы, иному финансированию), Банк отказался от составления прогноза денежных потоков в целях управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	374 577	-	-	-	374 577
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 790	-	-	-	2 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9 245	10 347	30 775	50 367
Кредиты и авансы клиентам	3 894	91 446	372 607	100 780	568 727

Основные средства	-	-	-	-	9 652	9 652
Прочие финансовые активы	177	-	-	-	-	177
Прочие активы	3 654	3 752	46	1 548	-	9 000
Итого активов	385 092	104 443	383 000	133 103	9 652	1 015 290
Обязательства						
Средства других банков	20 007	-	-	-	-	20 007
Средства клиентов	312 491	8 299	238 982	8 740	-	568 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 648	-	-	11 648
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 173	1 173
Прочие финансовые обязательства	1 666	-	-	-	-	1 666
Прочие обязательства	7 625	83	-	-	-	7 708
Итого обязательств	341 789	8 382	250 630	8 740	1 173	610 714
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	43 303	96 061	132 370	124 363	8 479	404 576
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	43 303	139 364	271 734	396 097	404 576	
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	455 856	-	1 013	11 158	93 156	561 183

23 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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Осуществляется оценка прочих целей управления капиталом.

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»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма нормативного капитала, которым управлял Банк, составляла 334 969 рублей (2012 г.: 530 289 тысяч рублей).

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

24 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 допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по всем налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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:

	2013	2012
Менее 1 года	8 434	506
От 1 до 5 лет	-	42
Более 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	8 434	548

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.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера на 31.12.2012 г. отсутствовали:

	2013	2012
Гарантии выданные	-	-
Неиспользованные кредитные линии	10 593	-
Итого обязательств кредитного характера	10 593	-

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой 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. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

На основании данной оценки Банк пришел к заключению, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

26 Операции со связанными сторонами

Для целей данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры	Прочие
Обязательства		
Средства клиентов	412	16 686
Прочие финансовые активы	1 510	-

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

	Акционеры	Прочие
Процентные доходы	36	-
Процентные расходы	-	(273)
Комиссионные доходы	5	-
Комиссионные расходы	(179)	-
Прочие доходы	-	14
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	508	-
Операционные расходы	(19)	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры	Прочие
Активы		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	8 388	-
Средства в других банках	171	-
Прочие финансовые активы	31	-
Обязательства		
Прочие обязательства	(44)	-

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

	Акционеры	Прочие
Процентные доходы	108 010	-
Процентные расходы	(30 745)	-
Комиссионные доходы	548	186
Комиссионные расходы	(1 880)	-
Расходы от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(19 507)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(10)	-
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов	(3 752)	-

Прочие доходы	42 350	-
Операционные расходы	(5 284)	(2)

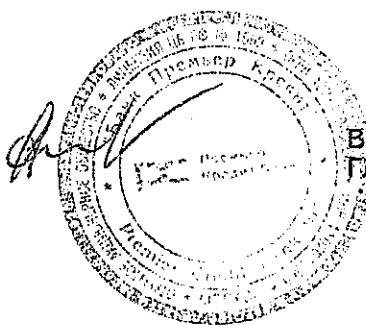
В течение 2013 и 2012 года Банк не предоставлял кредиты связанным сторонам, также отсутствуют погашенные связанными сторонами в течение 2013 и 2012 года кредиты.

В 2013 году сумма вознаграждения членов руководства Банка, включая заработную плату, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 10 840 тысяч рублей (2012 г.: 9 657 тысяч рублей).

27 События после отчетной даты

После составления отчетности существенных событий, способных оказать влияние на данную финансовую отчетность, не произошло.

Логинов Д.А.
Председатель Правления



Виноградова Н.Н.
Главный бухгалтер