

1 Введение

Данная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк возглавлял консолидированную группу.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 99,0% (2012 г.: 99,0%).

Дочерняя компания ООО «СБ-проект» была создана в 2004 году как общество с ограниченной ответственностью. В октябре 2009 года Банк стал участником данной компании. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 80,0% (2012 г.: 99,99%).

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

Основной деятельностью дочерних компаний является лизинговая деятельность.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка. См. Примечание 25.

На 31 декабря 2013 года Банк не имеет филиалов (2012 г.: Банк не имеет филиалов).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тацкая, дом 11, строение 1.

ООО «Лизинг-ФБ» зарегистрировано по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Тацкая, дом 11, строение 1.

ООО «СБ-проект» зарегистрировано по следующему адресу: 140090, Российская Федерация, Московская обл., г. Дзержинский, ул. Спортивная, дом 16, помещение 300.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 21). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств - текущая цена предложения. См. Примечание 23.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости Банка финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо(к примеру, цена), либо косвенно(к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 23.

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

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, и производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 Банк 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 заключила 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 введения ограничений на продажу.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – 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 ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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 оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, 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.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. 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 прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или 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, 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 и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- 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 группу финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании безнадежной задолженности утверждается Советом Директоров в индивидуальном порядке по каждому кредиту, признанному невозвратным. Последующее восстановление ранее списанных сумм уменьшает потери от обесценения в прибыли или убытке за год.

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.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

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. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

		Срок полезного использования, лет
Здания		50
Оборудование		5
Транспортные средства		7- 8

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получила 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды 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 векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, 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 включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной 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 бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. 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.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной 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, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за предоставление кредита по рыночным ставкам, 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе консолидированного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год.

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 суммы обесценения.

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Банка является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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 консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 финансовой отчетности за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся

измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банку или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банк. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 24 782 тысяч рублей (2012 г.: 28 654 тысячи рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане представляют собой изменение стратегии в направлении кредитования с увеличением доли среднего и малого бизнеса, сокращение доли просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля, рост процентных ставок в связи с переориентацией на другой сегмент кредитования.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которую руководство считает равной последней цене операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котировочной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. Кроме того, Банк пересмотрела оценку производных обязательств и оценила их по цене передачи обязательства, а не по цене погашения, что разрешалось ранее использовавшимся руководством. Указанное изменение не имело существенного влияния на данную финансовую отчетность.

Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 23.

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

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

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

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

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

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

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

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что запасные части, резервное и сервисное оборудование, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов, если оно соответствует определению основных средств. Требование об учете запасных частей и сервисного оборудования как основных средств в случае, если они используются впоследствии в связи с основными средствами, было исключено, в связи с тем, что оно было слишком ограничительным по сравнению с определением основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Данные измененные стандарты не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- 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 нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

«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 с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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 отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость Банка 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 поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	241 524	195 744
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 881 824	1 310 257
Остатки на счетах Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) и в торговых системах	949 968	512 789
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	187 184	151 973
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	51 012	931
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 311 512	2 171 694

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Остатки на счетах ММВБ и в торговых системах	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Непросроченные и необесцененные					
- Центральный банк Российской Федерации	1 881 824	-	-	-	1 881 824
- с рейтингом А3	-	-	10 915	-	10 915
- с рейтингом Аa3	-	-	1 867	-	1 867
- с рейтингом Вaa1	-	-	31 146	50 030	81 176
- с рейтингом Вa2	-	-	41 113	982	42 095
- с рейтингом Вaa2	-	-	1 114	-	1 114
- с рейтингом Вa3	-	-	2	-	2
- не имеющие рейтинга	-	949 968	101 027	-	1 050 995
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 881 824	949 968	187 184	51 012	3 069 988

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обяза- тельные резервы	Остатки на счетах ММВБ и в торговых системах	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 310 257	-	-	-	1 310 257
- с рейтингом A3	-	-	24 162	-	24 162
- с рейтингом Baa1	-	-	75 923	14	75 937
- с рейтингом Ba2	-	-	2	-	2
- с рейтингом Ba3	-	-	51 886	917	52 803
- не имеющие рейтинга	-	512 789	-	-	512 789
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 310 257	512 789	151 973	931	1 975 950

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

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	143 945	506 948
Корпоративные еврооблигации	-	79 416
Итого торговых ценных бумаг	143 945	586 364

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения с марта 2014 года по июль 2015 года (2012 г.: с января 2013 года по март 2014 года), купонным доходом от 6,88% до 7,1% годовых (2012 г.: от 6,7% до 7,2% годовых) и доходностью к погашению от 7,44% до 8,19% годовых (2012 г.: от 5,7% до 6,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом Baa1	143 945	143 945
Итого долговых торговых ценных бумаг	143 945	143 945

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоративные еврооблигации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) - с рейтингом Baa1	506 948	79 416	586 364
Итого долговых торговых ценных бумаг	506 948	79 416	586 364

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

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также процентных ставок представлен в Примечании 19.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	2 060 974	2 378 064
Кредиты физическим лицам	741 618	699 652
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(198 349)	(286 541)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 604 243	2 791 175

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	226 528	60 013	286 541
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	42 704	9 536	52 240
Резерв, использованный при продаже кредитов	(15 239)	-	(15 239)
Резерв, использованный при списании кредитов	(125 193)	-	(125 193)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	128 800	69 549	198 349

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение 2013 года Банк продала корпоративные кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 64 300 тысяч рублей. В 2012 году в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 15 239 тысяч рублей. Денежные поступления по сделке составили 6 562 тысяч рублей, задолженность к получению составила 15 938 тысяч рублей. В качестве оплаты был также получен объект недвижимости стоимостью 28 166 тысяч рублей. Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный в течение 2013 года и отраженный в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, составил 1 605 тысяч рублей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	171 107	55 416	226 523
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	55 421	4 597	60 018
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	226 528	60 013	286 541

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	741 618	26	699 652	23
Юридические лица:				
-торговля	1 132 396	40	1 212 351	39
-недвижимость	396 938	14	386 936	13
-производство	195 654	7	205 307	7
-транспорт	183 257	6	182 723	6
-государственные и общественные организации	45 671	2	160 313	5
-лизинг	42 717	2	165 582	5
-прочее	64 341	3	64 852	2
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 802 592	100	3 077 716	100

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 4 заемщика (2012 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 401 899 тысяч рублей (2012 г.: 767 960 тысяч рублей), или 14,0% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 24,3%).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	263 085	217 642	480 727
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 154 228	468 463	1 622 691
- оборудованием	254 885	15 556	270 441
- запасами	231 774	2 016	233 790
- транспортными средствами	66 900	33 066	99 966
- выпущенными векселями Банка	90 102	4 875	94 977
Итого кредитов и авансов клиентам	2 060 974	741 618	2 802 592

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	234 150	182 772	416 395
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 195 673	469 759	1 665 432
- запасами	588 326	3 457	591 784
- оборудованием	122 974	4 471	127 445
- транспортными средствами	131 853	29 332	161 185
- выпущенными векселями Банка	105 088	9 861	114 949
Итого кредитов и авансов клиентам	2 378 064	699 652	3 077 716

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	759 098	394 872	1 153 970
- 2-я категория	718 054	157 680	875 734
- 3-я категория	470 128	40 786	510 914
Итого непросроченных и необесцененных	1 947 280	593 338	2 540 618
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	82 157	3 620	85 777
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	30 259	-	30 259
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 278	144 660	145 938
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	113 694	148 280	261 974
За вычетом резерва под обесценение	(128 800)	(69 549)	(198 349)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 932 174	672 069	2 604 243

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	631 277	458 517	1 089 794
- 2-я категория	1 109 486	76 668	1 186 154
- 3-я категория	364 516	28 901	393 417
Итого непросроченных и необесцененных	2 105 279	564 086	2 669 365
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5 898	-	5 898
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	23 087	23 087
- с задержкой платежа свыше 360 дней	266 887	112 479	379 366
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	272 785	135 566	408 351
За вычетом резерва под обесценение	(226 528)	(60 013)	(286 541)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 151 536	639 639	2 791 175

Банк продолжает отражать реструктурированные ссуды в соответствии с первичным сроком погашения.

Банк устанавливает категорию кредитного качества на основе имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Непросроченные и необесцененные кредиты классифицируются по трем категориям кредитного качества. Первая категория качества включает кредиты с незначительным кредитным риском (то есть риск понесения финансовых убытков, связанных с невыполнением или ненадлежащим выполнением заемщиком своих кредитных обязательств, маловероятен). Вторая категория кредитного качества включает кредиты со средним уровнем кредитного риска. Третья категория кредитного качества включает кредиты с приемлемым уровнем риска, находящиеся под контролем руководства Банка.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика и наличие просроченной задолженности в погашении данного кредита. Принимая решение в отношении обесценения кредита, Банк также контролирует движение средств клиентов по счетам, открываемым в Банке, состояние обеспечения и претензии к заемщикам со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основе этого анализа Банк принимает решения о признании кредита обесцененным.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 142 432	2 642 418	991 880	463 379
Кредиты физическим лицам	322 199	573 742	419 419	33 798

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 351 407	2 496 434	1 114 989	734 559
Кредиты физическим лицам	295 839	647 434	403 813	103 790

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

10 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспор- тные средства	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2012 года		187 919	88 249	21 723	297 891	26 862
Накопленная амортизация		(27 568)	(78 384)	(14 071)	(120 023)	(17 615)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		160 351	9 865	7 652	177 868	9 247
Поступления		-	12 602	-	12 602	17 548
Выбытия		-	(5 587)	(14 561)	(20 148)	-
Амортизация выбытий		-	5 045	10 711	15 756	-
Амортизационные отчисления	16	(4 863)	(3 482)	(1 820)	(10 165)	(6 548)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		155 488	18 443	1 982	175 913	20 247
Стоимость на 31 декабря 2012 года		187 919	95 264	7 162	290 345	44 410
Накопленная амортизация		(32 431)	(76 821)	(5 180)	(114 432)	(24 163)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		155 488	18 443	1 982	175 913	20 247
Поступления		-	3 025	-	3 025	24 305
Выбытия		-	(2 614)	(7 162)	(9 776)	-
Амортизация выбытий		-	2 612	5 922	8 534	-
Амортизационные отчисления	16	(3 707)	(7 291)	(742)	(11 740)	(10 161)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		151 781	14 175	-	165 956	34 391
Стоимость на 31 декабря 2013 года		187 919	95 675	-	283 594	68 715
Накопленная амортизация		(36 138)	(81 500)	-	(117 638)	(34 324)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		151 781	14 175	-	165 956	34 391

Балансовая стоимость основных средств включала полностью амортизированное оборудование на 31 декабря 2013 года в сумме 42 559 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 58 948 тысяч рублей).

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Инвестиции в дочерние компании	78 351	97 801
Прочее	14 099	11 235
Итого прочих финансовых активов	92 450	109 036

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют представлен в Примечании 19. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 23.

12 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	332 718	262 013
- Срочные депозиты	54 285	49 211
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 844 014	2 494 229
- Срочные депозиты	489 128	238 740
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	416 886	416 321
- Срочные вклады	1 807 331	2 011 246
Итого средств клиентов	5 944 362	5 471 760

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

12 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 224 217	37	2 427 567	45
Торговля	886 646	15	917 370	17
Прочие и финансовые услуги	584 228	10	372 182	7
Производство	560 551	9	299 038	5
Прочие коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	529 313	9	412 897	7
Недвижимость	443 265	7	457 759	8
Государственные и общественные организации	387 353	7	311 224	6
Связь и транспорт	69 824	1	76 514	1
Лизинг и недвижимость	15 734	-	11 588	-
Прочее	243 231	5	221 162	4
Итого средств клиентов	5 944 362	100	5 507 301	100

На 31 декабря 2013 года у Банка было 13 клиентов (2012 г.: 8 клиентов) с остатками свыше 60 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 773 131 тысяч рублей (2012 г.: 1 082 116 тысяч рублей), или 29,6 % (2012 г.: 19,8%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств клиентов представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2012 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2012 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2013 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по российским правилам бухгалтерского учета до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 411 462 тысяч рублей (2012 г.: 411 462 тысяч рублей).

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

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	429 171	393 636
Средства в других банках	23 641	42 837
Долговые торговые ценные бумаги	23 218	4 979
Корреспондентские счета в других банках	246	169
Итого процентных доходов	476 277	441 621
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(157 120)	(142 448)
Срочные депозиты юридических лиц	(21 789)	(15 728)
Выпущенные векселя	(4 339)	(2 386)
Прочее	(1 386)	(1 387)
Итого процентных расходов	(184 634)	(161 949)
Чистые процентные доходы	291 643	279 672

15 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Расчетные и кассовые операции	72 814	74 991
- Операции с иностранной валютой	32 519	33 911
- Гарантии выданные (Примечание 21)	12 868	10 225
- Прочее	12 330	8 370
Итого комиссионных доходов	130 531	127 497
Комиссионные расходы		
- Расчетные и кассовые операции	(8 185)	(8 660)
- Операции с иностранной валютой	(995)	(942)
- Гарантии полученные	(921)	(905)
- Операции с ценными бумагами	(847)	(736)
- Прочее	(2 233)	(1 896)
Итого комиссионных расходов	(13 181)	(13 139)
Чистый комиссионный доход	117 350	114 358

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		243 207	252 534
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		21 649	18 304
Коммунальные услуги		17 534	7 680
Амортизация основных средств	10	11 740	10 165
Расходы по страхованию вкладов		11 961	9 314
Расходы, связанные с охранными услугами		11 794	13 041
Амортизация нематериальных активов	10	10 161	6 548
Профессиональные услуги		7 316	7 683
Почтовые и телеграфные расходы		5 526	5 373
Расходы по операционной аренде		3 042	2 106
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		667	1 497
Рекламные и маркетинговые услуги		411	1 369
Прочее		1 145	17 149
Итого административных и прочих операционных расходов		346 153	352 763

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 41 094 тысяч рублей (2012 г.: 42 821 тысяч рублей).

17 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе консолидированного совокупного дохода за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 151	5 053
Отложенное налогообложение	9 406	(10 383)
Расходы по налогу на прибыль за год	10 557	(5 330)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	77 892	17 628
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	15 578	3 526
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 134	159
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(384)	(1 767)
Прочие различия	(5 771)	(7 248)
Расходы по налогу на прибыль за год	10 557	(5 330)

17 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

	1 января 2013 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(1 943)	1 216	(727)
Наращенные расходы	14 289	(7 979)	6 310
Кредиты и авансы клиентам	4 731	(4 462)	269
Резерв под обесценение кредитного портфеля	14 245	977	15 222
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	2 707	(2 645)	62
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(3 079)	10 751	7 672
Чистый отложенный налоговый актив	30 950	(2 142)	28 808
Признанный отложенный налоговый актив	30900	(1 365)	29 535
Признанное отложенное налоговое обязательство	50	(777)	(727)
Чистый отложенный налоговый актив	30 950	(2 142)	28 808
	1 января 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(2 186)	243	(1 943)
Наращенные расходы	27 765	(8 745)	19 020
Резерв под обесценение кредитного портфеля	48	14 197	14 245
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	5 623	(2 916)	2 707
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	(3 079)	(3 079)
Чистый отложенный налоговый актив	31 250	(300)	30 950
Признанный отложенный налоговый актив	33 436	(2 536)	30 900
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 186)	2 236	50
Чистый отложенный налоговый актив	31 250	(300)	30 950

18 Дивиденды

В течение 2013 года были объявлены и выплачены дивиденды по результатам работы Банка в 2012 году в размере 46 516 тысяч рублей.

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. 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 подвержена 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 21. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 9.

Управление вопросами в отношении кредитных продуктов производится кредитным комитетом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитных рисков составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им.

Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Рыночный риск. Банк подвержена 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2013 года				На 31 декабря 2012 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	5 183 141	(4 991 054)	4 925	197 012	5 073 833	(4 675 971)	(111 418)	286 444
Доллары США	802 916	(785 934)	(16 199)	783	514 626	(637 413)	110 830	(11 957)
Евро	334 697	(358 706)	11 242	(12 767)	344 472	(350 759)	-	(6 287)
Прочие	2 524	(1 758)	-	766	2 476	(4 728)	-	(2 252)
Итого	6 323 278	(6 137 452)	(32)	185 794	5 935 407	(5 668 871)	(588)	265 948

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков в результате колебания валютных курсов, неблагоприятного для Банка. Валютный риск Банка по валютам, иным чем доллары США и евро, не являются значительным по сравнению с другими рисками.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Укрепление доллара США на 20% (2012: укрепление на 5%)	157	598
Ослабление доллара США на 20% (2012: ослабление на 5%)	(157)	(598)
Укрепление евро на 20% (2012: укрепление на 5%)	2 553	314
Ослабление евро на 20% (2012: ослабление на 5%)	(2 553)	(314)

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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. Банк подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Следует отметить, что риск колебания маржи процентной ставки минимизируется условиями заключенных договоров, предусматривающих возможность изменения процентной ставки. 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 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.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	3 789 049	468 783	520 584	1 292 157	264 089	6 334 662
Итого финансовых обязательств	4 302 245	543 918	636 943	608 259	-	6 091 365
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	(513 196)	(75 135)	(116 359)	683 898	264 089	243 297
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	3 089 985	603 847	406 565	1 785 842	109 036	5 995 275
Итого финансовых обязательств	3 569 663	941 186	1 130 675	27 934	-	5 669 459
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(479 678)	(337 339)	(724 110)	1 757 908	109 036	325 816

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<i>% в год</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5%	-	-	3%	-	-
Долговые торговые ценные бумаги	7%	-	-	7%	9%	-
Средства в других банках	-	-	0%	-	-	0%
Кредиты и авансы клиентам	14%	10%	11%	15%	8%	13%
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	6%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	9%	4%	5%	8%	4%	5%
Выпущенные векселя	2%	4%	-	1%	4%	-

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 298 729	12 783	-	3 311 512
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	182 512	-	-	182 512
Торговые ценные бумаги	143 945	-	-	143 945
Средства в других банках	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	2 604 243	-	-	2 604 243
Прочие финансовые активы	92 450	-	-	92 450
Итого финансовые активы	6 321 879	12 783	-	6 334 662
Финансовые обязательства				
Средства других банков	8	-	-	8
Средства клиентов	5 894 393	31 349	18 620	5 944 362
Выпущенные векселя	109 066	-	-	109 066
Прочие финансовые обязательства	37 929	-	-	33 925
Итого финансовые обязательства	6 041 396	31 349	18 620	6 091 365
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	280 483	(18 566)	(18 620)	243 297
Обязательства кредитного характера	641 519	-	-	641 519

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Прочие страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 147 532	24 162	-	2 171 694
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	176 877	-	-	176 877
Торговые ценные бумаги	586 364	-	-	586 364
Средства в других банках	-	88 733	-	88 733
Кредиты и авансы клиентам	2 791 175	-	-	2 791 175
Прочие финансовые активы	109 036	-	-	109 036
Итого финансовые активы	5 810 984	112 895	-	5 923 879
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	20 017	-	20 017
Средства клиентов	5 361 885	94 593	15 282	5 471 760
Выпущенные векселя	135 525	-	-	135 525
Прочие финансовые обязательства	6 616	-	-	6 616
Итого финансовые обязательства	5 504 026	114 610	15 282	5 633 918
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	306 958	(1 715)	(15 282)	289 961
Обязательства кредитного характера	920 057	-	-	920 057

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, что приводит к ситуации, когда Банк не сможет ликвидировать свою позицию по разумной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Банк подвержена риску ликвидности в основном в связи с необходимостью финансировать кредиты клиентам и фондовые портфели. Банк управляет риском ликвидности на основе анализа разрыва ликвидности. Основной методологический подход заключается в распределении будущих денежных потоков по определенным временным интервалам в пределах расчетных периодов, установленных контрактом.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В пределах каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, который представляет собой разницу между притоком и оттоком средств при расчетах. Риск ликвидности характеризуется суммой разрыва ликвидности, рассчитываемой на совокупной основе для определенного временного горизонта. Отрицательный разрыв, рассчитанный на совокупной основе, говорит о наличии дефицита ликвидности, положительная сумма – об избытке ликвидности. В зависимости от дефицита или избытка ликвидности Банк принимает решение о сумме, валюте и сроке привлечения и размещения средств.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 71,2 % (2012 г.: 64,9%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 101,9% (2012 г.: 79,3%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50%.
- 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 58,8% (2012 г.: 95,7%). Законодательное установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует риск ликвидности, определяет оптимальную структуру активов путем утверждения лимитов на размещение средств, анализирует текущий уровень риска ликвидности. Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Оценку уровня ликвидности проводит управление по работе с банковскими рисками.

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	8	-	-	-	8
Средства клиентов – текущие счета	3 643 757	-	-	-	3 643 757
Средства клиентов – срочные депозиты	670 690	561 412	571 684	680 053	2 483 839
Выпущенные векселя	-	3 084	108 947	592	112 623
Прочие финансовые обязательства	33 569	-	-	-	33 569
Обязательства по сделкам спот	16 199	-	-	-	16 199
Обязательства кредитного характера	858 422	-	-	-	858 422
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 222 645	564 496	680 631	680 645	7 148 417

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	22 850	-	-	-	22 850
Средства клиентов – текущие счета	3 208 104	-	-	-	3 208 104
Средства клиентов – срочные депозиты	334 926	916 892	1 138 752	31 381	2 421 951
Выпущенные векселя	-	60 773	79 166	-	139 939
Прочие финансовые обязательства	6 028	-	-	-	6 028
Обязательства по сделкам спот	111 418	-	-	-	111 418
Обязательства кредитного характера	1 148 063	-	-	-	1 148 063
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 831 389	977 665	1 217 918	31 381	7 058 353

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 311 512	-	-	-	-	3 311 512
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	182 512	182 512
Торговые ценные бумаги	143 945	-	-	-	-	143 945
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	308 447	462 372	512 999	1 238 848	81 577	2 604 243
Прочие финансовые активы	14 099	-	-	-	78 351	92 450
Итого финансовых активов	3 778 003	462 372	512 999	1 238 848	342 440	6 334 662
Обязательства						
Средства других банков	8	-	-	-	-	8
Средства клиентов – текущие счета	3 593 618	-	-	-	-	3 593 618
Средства клиентов – срочные депозиты	670 690	540 916	531 410	607 728	-	2 350 744
Выпущенные векселя	-	3 002	105 533	531	-	109 066
Прочие финансовые обязательства	37 929	-	-	-	-	37 929
Итого финансовых обязательств	4 302 237	543 918	636 943	608 259	-	6 091 357
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(524 234)	(81 546)	(123 944)	630 589	342 440	243 305
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(524 234)	(605 780)	(729 724)	(99 135)	243 305	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением средств клиентов, анализ которых основан на контрактных сроках погашения. В связи с этим весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 171 694	-	-	-	-	2 171 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	176 877	176 877
Торговые ценные бумаги	586 364	-	-	-	-	586 364
Средства в других банках	88 733	-	-	-	-	88 733
Кредиты и авансы клиентам	53 721	596 457	401 102	1 690 727	49 168	2 791 175
Прочие финансовые активы	11 235	-	-	-	97 801	109 036
Итого финансовых активов	3 088 624	596 457	401 102	1 690 727	146 969	5 923 879
Обязательства						
Средства других банков	20 017	-	-	-	-	20 017
Средства клиентов – текущие счета	3 172 563	-	-	-	-	3 172 563
Средства клиентов – срочные депозиты	334 926	882 073	1 054 263	27 935	-	2 299 197
Выпущенные векселя	-	59 113	76 412	-	-	135 525
Прочие финансовые обязательства	6 616	-	-	-	-	6 616
Итого финансовых обязательств	3 534 122	941 186	1 130 675	27 935	-	5 633 918
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(445 498)	(344 729)	(729 573)	1 662 792	146 969	289 961
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(445 498)	(790 227)	(1 519 800)	142 992	289 961	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшемся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В целях управления ликвидностью Банком могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- Использование внутридневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Банке России составляет 150 миллионов рублей;
- Использование сделок СВОП с ММВБ для регулирования рублевой и валютной ликвидности;
- Привлечение средств на рынке МБК - открытые на Банк лимиты составляют 40 миллионов рублей;
- Использование сделок РЕПО с Центральным Контрагентом (на ММВБ) для регулирования рублевой ликвидности (привлечение/размещение средств).

20 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.

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. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 657 217 тысяч рублей (2012 г.: 664 187 тысяч рублей).

20 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Коэффициент достаточности капитала (Н1)	14,4%	15,1%
Приемлемый уровень (Н1)	мин. 10,0%	мин. 10,0%

Руководство Банка анализирует структуру баланса на регулярной основе и устанавливает соответствующие показатели для достижения требуемой доходности по капиталу.

В течение 2013 и 2012 гг. Банк и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

21 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

21 Условные обязательства (продолжение)

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	822	897
Итого обязательств по операционной аренде	822	897

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	623 919	826 744
Гарантии выданные	17 600	93 313
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	641 519	920 057

21 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равно нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

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

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация, выраженная в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантия продажи товаров	86 096	69 435
Гарантия оказания услуг	118 013	135 964
Прочие гарантии	12 793	22 607
Итого гарантии исполнения обязательств	216 902	228 006

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2013 года Банк не имел средств в других банках, размещенных в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Банка (2012 г.: 88 733 тысячи рублей). На 31 декабря 2013 года 185 512 тысячи рублей (2012 г.: 176 877 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

22 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2013		2012	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные контракты «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)			-	110 830
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(4 909)	(11 290)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		11 242		
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 925	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)			-	(111 418)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	16	(48)		(588)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	1 Уровень	Итого	1 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Российские государственные облигации	143 945	143 945	506 948	506 948
- Корпоративные еврооблигации	-	-	79 416	79 416
- Производные финансовые инструменты	16	16	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	143 961	143 961	586 364	586 364

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	1 Уровень	Итого	1 Уровень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
- Производные финансовые инструменты	(48)	(48)	(588)	(588)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	(48)	(48)	(588)	(588)

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	241 524	3 069 988	-	3 311 512	195 744	1 957 950	-	2 171 694
- Наличные денежные средства	241 524	-	-	241 524	195 744	-	-	195 744
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	1 881 824	-	1 881 824	-	1 310 257	-	1 310 257
- Расчетные счета в торговых системах	-	949 968	-	949 968	-	512 789	-	512 789
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	187 184	-	187 184	-	151 973	-	151 973
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	51 012	-	51 012	-	931	-	931
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	182 512	-	182 512	-	176 877	-	176 877
Средства в других банках	-	-	-	-	-	88 733	-	88 733
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 604 243	2 604 243	-	-	2 791 175	2 791 175
- Корпоративные кредиты	-	-	1 932 174	1 932 174	-	-	2 151 536	2 151 536
- Кредиты физическим лицам	-	-	672 069	672 069	-	-	639 639	639 639
Прочие финансовые активы	-	-	92 450	92 450	-	-	109 036	109 036
ИТОГО	241 524	3 252 500	2 933 059	6 179 333	195 744	2 223 560	2 900 211	5 319 515

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8	-	8	20 017	-	20 017
Средства клиентов	-	6 237 501	5 944 362	-	5 438 910	5 438 910
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	332 718	332 718	-	262 013	262 013
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	56 882	54 285	-	49 211	49 211
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	2 844 014	2 844 014	-	2 494 229	2 494 229
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	503 113	489 128	-	198 870	238 740
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	416 886	416 886	-	416 321	416 321
- Срочные депозиты физических лиц	-	2 083 888	1 807 331	-	2 018 266	2 011 246
Выпущенные векселя	-	109 066	109 066	-	135 525	135 525
Прочие финансовые обязательства	-	37 929	37 929	-	6 028	6 028
ИТОГО	8	6 384 496	6 091 365	20 017	5 580 463	5 600 480

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

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

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

23 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013	2012
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты	2,5%-11,7% в год	2,6%-11,6% в год
- Кредиты физическим лицам	9,8%-25,3% в год	10,6%-26,9% в год
Средства клиентов		
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0,4%-8,1% в год	0,2%-8,9% в год
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,4%-8,1% в год	0,2%-8,9% в год
- Срочные вклады физических лиц	0,5%-7% в год	1,1%-7,9% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В то же время в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» необходимо группировать финансовые инструменты по классам.

24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Торговые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 311 512	3 311 512
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	182 512	182 512
Торговые ценные бумаги	143 945	-	143 945
Средства в других банках	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	2 604 243	2 604 243
- Корпоративные кредиты	-	1 932 174	1 932 174
- Кредиты физическим лицам	-	672 069	672 069
Прочие финансовые активы	-	92 450	92 450
Итого финансовых активов	143 945	6 190 717	6 334 662

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными по МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Торговые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 171 694	2 171 694
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	176 877	176 877
Торговые ценные бумаги	586 364	-	586 364
Средства в других банках	-	88 733	88 733
Кредиты и авансы клиентам	-	2 791 175	2 791 175
- Корпоративные кредиты	-	2 091 523	2 091 523
- Кредиты физическим лицам	-	699 652	699 652
Прочие финансовые активы	-	109 036	109 036
Итого финансовых активов	586 364	5 337 515	5 923 879

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

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

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Руководство	Акционеры	Прочие	Руководство	Акционеры	Прочие
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 14%; 2012 г.: 13 – 14%)	3 481	-	1 121	3 594	-	2 108
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	83	593	1 182	25	618	512
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0,3 – 11%; 2012 г.: 6,5 – 12,7%)	24 930	37 410	39 770	32 724	30 119	7 619

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

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Руководство	Акционеры	Прочие	Руководство	Акционеры	Прочие
Процентные доходы	487	-	157	3 840	-	1 220
Процентные расходы	1 629	1 445	1 339	1 833	2 614	23

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2013			2012		
	Руководство	Акционеры	Прочие	Руководство	Акционеры	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	590	-	1 100	2 520	2 610	803
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	559	-	2 002	726	2 610	1 581

Колонка «Прочие» в таблицах выше включает в основном родственников руководства и компании, не являющиеся акционерами Банка, но контролируемые его акционерами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В., представляющие менеджмент Банка, владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка.

25 Операции со связанными сторонами

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	54 979	4 549	47 643	4 965

26 События после отчетной даты

20 февраля 2014 года Советом Директоров Банка было принято решение об одобрении сделки о покупке Банком доли в уставном капитале ООО «СБ-проект» номинальной стоимостью 10 392 тысяч рублей у Карасёва Ю. В., что составляет 10,68% уставного капитала ООО «СБ-проект».

24 апреля 2014 года Совет Директоров Банка рекомендовал выплатить дивиденды за счет прибыли прошлых лет в размере 0,27 рублей на одну обыкновенную акцию в денежной форме в течение 15 дней со дня принятия решения о выплате.