

1 Введение

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

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году в соответствии с требованиями Российского законодательства. Юридический адрес и местонахождение Банка – ул. Донская 13, Москва, 119049, Российская Федерация.

На 31 декабря участниками Банка являлись:

	2013	2012
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	35,22%	35,22%
М.В. Слипенчук	14,78%	14,78%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	50,00%	50,00%
Итого	100%	100%

Бенефициарными владельцами банка в равных долях являются М. В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк (Япония).

В январе 2013 года Банк сменил название с Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Объединенный инвестиционный банк» на Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ЯР-Банк».

Основная деятельность. Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 3 185, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 27 сентября 2006 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.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2013 года число сотрудников составило 201 человек (2012 г.: 173 человека).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 21). Политическая и экономическая нестабильность, наблюдаемая в регионе, включая события в Украине, оказывали и могут в дальнейшем оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации, в том числе ослабление рубля и сложности в привлечении внешних заимствований. В настоящее время существует угроза введения санкций против Российской Федерации и ее официальных представителей; влияние санкций, если они будут введены, в настоящий момент трудно определить. Финансовые и валютные рынки находятся в состоянии неопределенности и волатильности. В марте 2014 года ЦБ РФ поднял ключевую ставку до 7,0%. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 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 котированная 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 котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов, была текущая цена спроса, а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 5.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без 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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в финансовых учреждениях. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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 финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства 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 финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

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

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

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Капитальные вложения	4%
Офисное и компьютерное оборудование	25%
Прочие основные средства	10-33%

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

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.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

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

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

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

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

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.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов капитала.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту 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 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, оцениваемые 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).

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

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Приложении 19.

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к заключению о том, что у Банка нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Банка. Возможность выкупа долей участников существует в случаях, предусмотренных российским законодательством, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Банка, что позволяет классифицировать доли участников Банка в качестве элементов капитала.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 9 792 тысячи рублей (2012 г.: 18 244 тысячи рублей) соответственно.

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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 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 группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал 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 долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

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. Данный стандарт не оказал воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 22.

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	141 648	150 686
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- РФ	76 716	73 576
- другие страны	1 297 266	987 548
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	223 215	737 849
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 738 845	1 949 659

В таблице ниже представлен анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>		
- с рейтингом от A3 до A1	1 197 405	895 245
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	63 068	52 170
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	3 654	-
- с рейтингом от B3 до B1	4	11 960
- не имеющие рейтинга	109 851	101 749
Итого	1 373 982	1 061 124

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма крупнейших остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в трех банках составляли 1 297 265 тысяч рублей или 94% от общей суммы средств на корреспондентские счета и депозитах «овернайт» в банках (2012 г.: 987 313 тысяч рублей или 93%).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 19.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные облигации	2 048 908	973 091
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 640 622	2 948 292
Муниципальные облигации	497 620	131 816
Итого торговых ценных бумаг	4 187 150	4 053 199

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2023 года (2012 г.: с августа 2013 года по декабрь 2014 года), ставки купонного дохода от 7,88% до 10,80% годовых (2012 г.: от 7,2% до 8,5% годовых) и доходность к погашению от 7,57% до 10,89% годовых (2012 г.: от 7,6% до 8,5% годовых) в зависимости от выпуска.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2015 года по февраль 2027 года (2012 г.: с января 2013 года по август 2018 года), ставки купонного дохода от 3,25% до 8,15% годовых (2012 г.: от 6,7% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 1,79% до 7,87% годовых (2012 г.: от 5,7% до 6,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и евро, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2014 года по август 2017 года (2012 г.: с октября 2013 года по июнь 2015 года), процентные ставки от 5,06% до 9,85% годовых (2012 г.: от 5,1% до 7,0% годовых) и доходность к погашению от 2,05% до 8,30% годовых (2012 г.: от 5,1% до 8,5% годовых) в зависимости от выпуска.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i>				
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	1 640 622	1 242 521	277 244	3 160 387
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	758 704	220 376	979 080
- с рейтингом от B3 до B1	-	47 683	-	47 683
Итого торговых ценных бумаг	1 640 622	2 048 908	497 620	4 187 150

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпоратив- ные облигации	Муниципаль- ные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости):</i>				
- с рейтингом от Baa3 до Baa1	2 948 292	763 597	131 816	3 843 705
- с рейтингом от Ba3 до Ba1	-	209 494	-	209 494
Итого торговых ценных бумаг	2 948 292	973 091	131 816	4 053 199

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 19.

9 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в других банках	1 051 919	1 125 303
Депозиты в ЦБ РФ	220 000	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	570 883	551 402
Итого средств в финансовых учреждениях (до вычета резерва под обесценение)	1 842 802	1 676 705
За вычетом резерва под обесценение	(163)	(15 163)
Итого средств в финансовых учреждениях	1 842 639	1 661 542

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2012	15 163
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012	15 163
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(15 000)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013	163

9 Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в других банках, в том числе в ЦБ РФ	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от А3 до А1	-	36	36
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	220 000	109 619	329 619
- с рейтингом от Ва3 до Ва1	200 037	818	200 855
- с рейтингом от В3 до В1	851 719	-	851 719
- не имеющие рейтинга	-	460 410	460 410
Итого непросроченных и необесцененных	1 271 756	570 883	1 842 639
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	163	-	163
Итого индивидуально обесцененных	163	-	163
За вычетом резерва под обесценение	(163)	-	(163)
Итого средств в финансовых учреждениях	1 271 756	570 883	1 842 639

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Депозиты в других банках	Прочие счета в финансовых учреждениях	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом от Ваа3 до Ваа1	6 824	172 429	179 253
- с рейтингом от В3 до В1	1 103 316	-	1 103 316
- не имеющие рейтинга	-	378 973	378 973
Итого непросроченных и необесцененных	1 110 140	551 402	1 661 542
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	15 163	-	15 163
Итого индивидуально обесцененных	15 163	-	15 163
За вычетом резерва под обесценение	(15 163)	-	(15 163)
Итого средств в финансовых учреждениях	1 110 140	551 402	1 661 542

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

9 Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Средства в финансовых учреждениях не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах (2012 г.: двух банках-контрагентах) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей (2012 г.: 200 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих остатков на отчетную дату составляла 1 171 901 тысяч рублей (2012 г.: 1 002 976 тысяч рублей) или 92% от общей суммы депозитов в других банках, включая депозиты в ЦБ РФ (2012 г.: 89%).

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2013 года включает в себя средства аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь» в сумме 459 701 тысяч рублей (2012 г.: 378 580 тысяч рублей). Так же данная статья включает в себя средства, размещенные Банком для осуществления расчетов через АКБ «НКЦ» в сумме 104 710 тысяч рублей (2012 г.: 172 429 тысяч рублей).

Анализ средств в финансовых учреждениях по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм Средств в финансовых учреждениях.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Корпоративные кредиты	2 697 597	3 475 671
Кредиты физическим лицам	323 649	396 501
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(195 839)	(364 882)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 825 407	3 507 290

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	349 710	15 172	364 882
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(20 110)	3 555	(16 555)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(20 000)	-	(20 000)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(132 307)	(181)	(132 488)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	177 293	18 546	195 839

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	219 907	81 186	301 093
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	143 160	(66 014)	77 146
Результат от выбытия кредитов по цессии	(13 357)	-	(13 357)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	349 710	15 172	364 882

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 554 011	51	2 106 414	55
Финансы и инвестиции	907 420	30	941 733	24
Физические лица	323 649	10	396 501	10
Производство и промышленность	77 080	3	245 464	6
Энергетика	64 634	2	90 000	2
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 000	2	20 000	1
Транспорт	24 052	1	50 000	1
Строительство	20 400	1	22 060	1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	3 021 246	100	3 872 172	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было пять заемщиков (2012 г.: восемь заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 250 000 тысяч рублей (2012 г.: 200 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 483 720 тысяч рублей (2012 г.: 1 755 125 тысяч рублей) или 49% (2012 г.: 45%) кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	200	165 835	166 035
- с рейтингом II	2 423 394	85 004	2 508 398
- с рейтингом III	107 000	3 773	110 773
Итого непросроченных и необесцененных	2 530 594	254 612	2 785 206
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- непросроченные и с задержкой платежа менее 30 дней	42 968	49 030	91 998
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	3 360	3 360
- с задержкой платежа свыше 360 дней	124 035	16 647	140 682
Итого индивидуально обесцененных кредитов	167 003	69 037	236 040
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(177 293)	(18 546)	(195 839)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 520 304	305 103	2 825 407

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>			
- с рейтингом I	200	246 936	247 136
- с рейтингом II	2 811 237	109 895	2 921 132
- с рейтингом III	49 098	3 350	52 448
Итого непросроченных и необесцененных	2 860 535	360 181	3 220 716
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- непросроченные и с задержкой платежа менее 30 дней	518 256	-	518 256
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	50 000	-	50 000
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	26 880	-	26 880
- с задержкой платежа свыше 360 дней	20 000	36 320	56 320
Итого индивидуально обесцененных кредитов	615 136	36 320	651 456
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(349 710)	(15 172)	(364 882)
Итого кредитов и авансов клиентам	3 125 961	381 329	3 507 290

Информация о рейтингах по кредитному качеству представлена в Примечании 19.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	1 676 515	139 326	1 815 841
Кредиты, обеспеченные:			
- ликвидные ценные бумаги	-	9 427	9 427
- гарантиями и поручительствами	411 515	89 017	500 532
- недвижимостью	155 500	74 781	230 281
- товаром в обороте	175 420	-	175 420
- ценными бумагами, выпущенными банком	112 630	-	112 630
- прочими активами	166 017	11 098	177 115
Итого кредитов и авансов клиентам	2 697 597	323 649	3 021 246

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	2 010 345	162 140	2 172 485
Кредиты, обеспеченные:			
- ликвидные ценные бумаги	-	20 720	20 720
- гарантиями и поручительствами	615 806	134 666	750 472
- недвижимостью	85 000	65 528	150 528
- товаром в обороте	501 148	-	501 148
- ценными бумагами, выпущенными банком	114 319	-	114 319
- прочими активами	149 053	13 447	162 500
Итого кредитов и авансов клиентам	3 475 671	396 501	3 872 172

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	35 257	38 397
Кредиты физическим лицам	5 150	1 662

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Капиталь- ные вложения в арендован- ное имущество	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Капитальны е вложения в арендо- ванное имущество, не введен- ные в эксплуата- цию	Прочие основные средства	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		7 521	4 806	11 943	4 957	-	29 227
Стоимость на 31 декабря 2011 года							
Остаток на начало года		8 445	14 753	11 943	18 539	-	53 680
Поступления		23 055	2 464	54 146	7 081	-	86 746
Выбытия		-	(14)	-	(83)	-	(97)
Стоимость на конец года		31 500	17 203	66 089	25 537	-	140 329
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		(924)	(9 947)	-	(13 582)	-	(24 453)
Амортизационные отчисления	17	(722)	(2 110)	-	(2 922)	-	(5 754)
Выбытия		-	14	-	83	-	97
Остаток на конец года		(1 646)	(12 043)	-	(16 421)	-	(30 110)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		29 854	5 160	66 089	9 116	-	110 219
Стоимость на 31 декабря 2012 года							
Остаток на начало года		31 500	17 203	66 089	25 537	-	140 329
Поступления		4 779	24 119	11 250	9 393	40 303	89 844
Выбытия		-	(742)	-	(5 713)	-	(6 455)
Стоимость на конец года		36 279	40 580	77 339	29 217	40 303	223 718
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		(1 646)	(12 043)	-	(16 421)	-	(30 110)
Амортизационные отчисления	17	(1 257)	(6 293)	-	(2 691)	(3 879)	(14 120)
Выбытия		-	674	-	5 713	-	6 387
Остаток на конец года		(2 903)	(17 662)	-	(13 399)	(3 879)	(37 843)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		33 376	22 918	77 339	15 818	36 424	185 875

12 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 837 565	429 718
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	17 193	18 121
Итого средств других банков	2 854 758	447 839

По состоянию на 31 декабря 2013 года крупнейшим контрагентом Банка по остаткам на корреспондентских счетах является Таллин Бизнес Банк (2012 г.: Таллин Бизнес Банк). Сумма привлеченных от него средств составляет 14 917 тысяч рублей (2012 г.: 13 843 тысяч рублей), что составляет 87% (2012 г.: 76%) от суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» других банков.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	32 168	24 913
- Срочные депозиты	102 068	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 525 725	3 521 392
- Срочные депозиты	688 823	2 143 034
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	184 953	250 948
- Срочные вклады	3 476 474	2 826 995
Итого средств клиентов	6 010 211	8 767 282

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 661 427	61	3 077 943	35
Финансы и инвестиции	714 492	12	2 561 742	29
Нефтегазовая и химическая отрасли	648 053	11	1 579 963	18
Торговля и услуги	343 947	6	329 111	4
Государственные и общественные организации	134 236	2	24 913	-
Благотворительность	65 779	1	740 064	8
Промышленность	59 970	1	-	-
Строительство	31 689	-	35 206	1
Транспорт	17 687	-	-	-
Прочее	332 931	6	418 340	5
Итого средств клиентов	6 010 211	100	8 767 282	100

13 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2013 года у Банка было восемь клиентов (2012 г.: три клиента) с остатками свыше 150 000 тысяч рублей (2012 г.: 200 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 725 867 тысяч рублей (2012 г.: 2 483 359 тысяч рублей) или 45% (2012 г.: 28%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19.

См. Примечание 24 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

14 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком отражен субординированный кредит, полученный 5 июня 2003 года от ОАО «ЗИНЗИБЕР – 2000», под годовую процентную ставку 14%. В 2013 году Банк погасил данный субординированный кредит.

Информация в отношении оценки справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 24.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	420 130	413 350
Торговые ценные бумаги	278 653	259 586
Корреспондентские счета и депозиты в финансовых учреждениях	68 969	35 509
Итого процентных доходов	767 752	708 445
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	246 488	195 201
Срочные депозиты и текущие счета юридических лиц	102 825	221 035
Средства других банков	99 327	4 627
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 090	9 220
Итого процентных расходов	458 730	430 083
Чистые процентные доходы	309 022	278 362

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	14 802	15 767
Расчетные операции	6 287	7 184
Гарантии выданные	6 242	5 994
Операции с иностранной валютой	3 231	2 883
Прочее	1 703	1 484
Итого комиссионных доходов	32 265	33 312
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	8 452	7 302
Расчетно-кассовое обслуживание	2 087	3 235
Операции с иностранной валютой	1 908	2 069
Прочее	1 414	1 968
Итого комиссионных расходов	13 861	14 574
Чистый комиссионный доход	18 404	18 738

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Расходы на содержание персонала	308 229	201 634
Профессиональные услуги и расходы, связанные с ИТ	48 173	13 531
Расходы по операционной аренде	40 839	21 766
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	14 083	13 216
Расходы, связанные с охранными услугами	12 697	7 704
Услуги связи	10 762	6 452
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Прим. 11)	14 120	5 754
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 719	1 601
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	6 539	4 687
Реклама и маркетинг	1 894	1 297
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	1 761	1 232
Командировочные расходы	1 721	1 058
Прочее	18 799	23 766
Итого административных и прочих операционных расходов	483 336	303 698

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в размере 48 430 тысяч рублей (2012 г.: 31 484 тысячи рублей).

18 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(23 295)	(28 081)
Отложенное налогообложение	4 715	10 114
Расходы по налогу на прибыль за год	(18 580)	(17 967)

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(122 128)	51 934
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013-2012 гг.: 20%)	(24 426)	10 387
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(7 749)	(9 360)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	37 991	18 139
- Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	-	(7 325)
- Прочее	12 764	6 126
Расходы по налогу на прибыль за год	18 580	17 967

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 19 283 тысячи рублей (2012 г.: 19 283 тысяч рублей). Исходя из текущих прогнозов, Банк предполагает использовать налоговые убытки, перенесенных на будущие периоды в течение 5 лет.

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012 г.: 15%, 9%, 0%).

18 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2012 г.	Восстанов- лено/(отнесе- но) на счет прибылей или убытков	31 декабря 2012 г.	Восстанов- лено/(отнесе- но) на счет прибылей или убытков	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	26 608	(7 325)	19 283	-	19 283
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	(26 608)	7 325	(19 283)	-	(19 283)
Основные средства и нематериальные активы	(956)	(905)	(1 861)	556	(1 305)
Наращенные доходы и расходы	3 804	9 456	13 260	(2 862)	10 398
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30 781)	(13 238)	(44 019)	23 679	(20 340)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(5)	(1 099)	(1 104)	(1 993)	(3 097)
Прочие активы	589	15 900	16 489	(14 665)	1 824
Итого чистого отложенного налогового обязательства	(27 349)	10 114	(17 235)	4 715	(12 520)

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 отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер повышения качества кредита, описанных в Примечании 10.

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

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

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

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

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Исходя из оценки рисков, связанных с операцией и заемщиком, Банк присваивает внутренний рейтинг заемщику, предоставляемому залоговому обеспечению и операции в целом.

Присвоение рейтинга осуществляется на основании внутренней рейтинговой методики. В соответствии с этой методикой сделке присваивается категория рейтинга от I до V:

- Рейтинг I – высокое качество кредитной операции. Данный рейтинг означает минимальный уровень кредитного риска по данной операции;
- Рейтинг II – стандартное качество кредитной операции. Данный рейтинг обычно означает низкую вероятность дефолта по операциям;
- Рейтинг III – стабильное кредитное качество операции. Данный рейтинг обычно означает приемлемое качество денежных потоков, связанных с заемщиком, и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – низкое качество кредитной операции. Такие операции характеризуются достаточно высокой вероятностью дефолта ввиду низкого качества и отсутствия или низкого качества залогового обеспечения; и
- Рейтинг V – кредитный риск по данной операции оценивается как высокий. Банк не осуществляет сделки, которым изначально присвоен рейтинг V.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

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

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

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Банк 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 далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	321 340	1 160 488	236 199	20 818	1 738 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 447	-	-	-	66 447
Торговые ценные бумаги	4 075 258	13 795	98 097	-	4 187 150
Средства в финансовых учреждениях	1 737 009	44 660	60 709	261	1 842 639
Кредиты и авансы клиентам	2 688 829	136 578	-	-	2 825 407
Итого денежные финансовые активы	8 888 883	1 355 521	395 005	21 079	10 660 488
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	2 839 265	15 124	369	-	2 854 758
Средства клиентов	4 232 510	1 362 788	394 792	20 121	6 010 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	170 984	-	-	-	170 984
Итого денежные финансовые обязательства	7 242 759	1 377 912	395 161	20 121	9 035 953
Чистая балансовая позиция	1 646 124	(22 391)	(156)	958	1 624 535
Обязательства кредитного характера (Прим. 21)	144 254	13 257	4 497	-	162 008

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	828 605	801 237	298 402	21 415	1 949 659
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	110 185	-	-	-	110 185
Торговые ценные бумаги	3 966 617	-	86 582	-	4 053 199
Средства в финансовых учреждениях	1 515 700	131 762	14 080	-	1 661 542
Кредиты и авансы клиентам	3 353 830	133 192	20 268	-	3 507 290
Итого денежные финансовые активы	9 774 937	1 066 191	419 332	21 415	11 281 875
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	431 761	14 310	1 768	-	447 839
Средства клиентов	7 351 233	989 556	416 005	10 488	8 767 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 982	-	-	-	121 982
Субординированный долг	113 871	-	-	-	113 871
Итого денежные финансовые обязательства	8 018 847	1 003 866	417 773	10 488	9 450 974
Чистая балансовая позиция	1 756 090	62 325	1 559	10 927	1 830 901
Сделки спот с иностранной валютой	94 155	(94 155)	-	-	-
Обязательства кредитного характера (Прим. 21)	206 038	16 574	2 011	-	224 623

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

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

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата Банка вследствие изменений обменных курсов доллара США и евро при том, что все остальные переменные характеристики остались бы неизменными:

<i>(в тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	На 31 декабря 2012 года Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения
Изменение курса доллара США на +/- 10%	-/+ 2 239	-/+ 3 183
Изменение курса евро на +/- 10%	-/+ 16	+/- 155

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гээ-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээ-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

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.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
31 декабря 2013 года					
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	7 663 398	464 562	1 672 866	651 567	10 452 393
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	5 113 835	1 733 233	1 736 987	451 898	9 035 953
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	2 549 563	(1 268 671)	(64 121)	199 669	1 416 440
31 декабря 2012 года					
Итого финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок	7 561 248	394 952	1 003 210	2 061 594	11 021 004
Итого финансовые обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок	3 388 304	2 481 771	755 842	2 825 057	9 450 974
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	4 172 944	(2 086 819)	247 368	(763 463)	1 570 030

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше (2012 г.: на 100 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 13 696 тысяч рублей (2012 г.: на 21 476 тысяч рублей) больше, в основном, в результате более высоких процентных доходов по долговым торговым ценным бумагам.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже (2012 г.: на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 13 696 тысяч рублей (2012 г.: на 21 476 тысяч рублей) меньше, в основном, в результате более низких процентных доходов по долговым торговым ценным бумагам.

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

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

% в год	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Долговые торговые ценные бумаги	8%	3%	5%	-	8%	-	5%	-
Средства в финансовых институтах	7%	0%	0%	0%	6%	0%	0%	-
Кредиты и авансы клиентам	13%	14%	-	-	14%	14%	10%	-
Обязательства								
Средства других банков	6%	0%	0%	-	6%	0%	0%	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	1%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	10%	4%	4%	3%	9%	4%	4%	3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	-	-	8%	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	14%	-	-	-

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	2 859 199	-	-	-	2 859 199
Средства клиентов	2 325 820	1 674 844	1 705 863	459 637	6 166 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 431	120 908	60 474	439	183 252
Обязательства кредитного характера	162 008	-	-	-	162 008
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 348 458	1 795 752	1 766 337	460 076	9 370 623

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	447 839	-	-	-	447 839
Средства клиентов	2 939 844	2 281 613	754 711	2 960 509	8 936 677
Выпущенные долговые ценные бумаги	621	89 871	2 000	33 000	125 492
Субординированный долг	3 882	116 540	-	-	120 422
Обязательства кредитного характера	224 623	-	-	-	224 623
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 616 809	2 488 024	756 711	2 993 509	9 855 053

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям 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.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 738 845	-	-	-	1 738 845
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	66 447	-	-	-	66 447
Торговые ценные бумаги	4 187 150	-	-	-	4 187 150
Средства в финансовых учреждениях	1 829 168	-	-	13 471	1 842 639
Кредиты и авансы клиентам	49 883	464 562	1 672 866	638 096	2 825 407
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	22 684	-	-	22 684
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	185 875	185 875
Прочие активы	360	17 367	10 604	701	29 032
Итого активы	7 871 853	504 613	1 683 470	838 143	10 898 079
Обязательства					
Средства других банков	2 854 758	-	-	-	2 854 758
Средства клиентов	2 259 077	1 620 688	1 678 973	451 473	6 010 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	112 545	58 014	425	170 984
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 809	-	-	-	1 809
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	12 520	12 520
Прочие обязательства	4 547	17 755	-	-	22 302
Итого обязательства	5 120 191	1 750 988	1 736 987	464 418	9 072 584
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	2 751 662	(1 246 375)	(53 517)	373 725	1 825 495
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	2 751 662	1 505 287	1 451 770	1 825 495	

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 949 659	-	-	-	1 949 659
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	110 185	-	-	-	110 185
Торговые ценные бумаги	4 053 199	-	-	-	4 053 199
Средства в финансовых учреждениях	1 661 542	-	-	-	1 661 542
Кредиты и авансы клиентам	47 534	394 952	1 003 210	2 061 594	3 507 290
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	22 731	-	-	22 731
Основные средства	-	-	-	110 219	110 219
Прочие активы	1 584	19 500	14 519	4 726	40 329
Итого активы	7 823 703	437 183	1 017 729	2 176 539	11 455 154
Обязательства					
Средства других банков	447 839	-	-	-	447 839
Средства клиентов	2 939 844	2 281 539	753 842	2 792 057	8 767 282
Выпущенные долговые ценные бумаги	621	86 361	2 000	33 000	121 982
Субординированный долг	-	113 871	-	-	113 871
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 047	-	-	-	3 047
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	17 235	17 235
Прочие обязательства	3 793	3731	10 171	-	17 695
Итого обязательства	3 395 144	2 485 502	766 013	2 842 292	9 488 951
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 428 559	(2 048 319)	251 716	(665 753)	1 966 203
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	4 428 559	2 380 240	2 631 956	1 966 203	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

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

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

20 Управление капиталом

На 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 663 385 тысяч рублей (2012 г.: 1 213 735 тысяч рублей). 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, установленного в размере 10,0%. По состоянию на 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 17,5% (2012 г.: 16,1%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 663 385	1 202 735
Плюс субординированный долг	-	11 000
Итого нормативного капитала	1 663 385	1 213 735

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

В сентябре 2012 года участники общества внесли в капитал Банка 466 560 тысяч рублей, данное увеличение капитала было зарегистрировано в ЦБ РФ в январе 2013 года и не учитывалось для целей расчета нормативов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

21 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое 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.

21 Условные обязательства (продолжение)

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. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

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 потребуются 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.

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

Обязательства капитального характера. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2012 г.: 10 000 тысяч рублей). По мере завершения ремонта, понесенные расходы были признаны в составе основных средств с соответствующим сроком амортизации.

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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 рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	19 680	18 755
От 1 до 5 лет	27 307	64 004
Более 5 лет	19 943	66 082
Итого обязательств по операционной аренде	66 930	148 841

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.

21 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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.

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).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	118 906	224 623
Финансовые гарантии выданные	43 102	-
Итого обязательства кредитного характера	162 008	224 623
Гарантии исполнения обязательств	199 893	250 338
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	361 901	474 961

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.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2013 года торговые бумаги Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели балансовую стоимость 3 168 216 тысяч рублей (2012 г.: 438 872 тысячи рублей). Связанное с этой операцией обязательство имело балансовую стоимость 2 837 565 тысяч рублей (2012 г.: 429 718 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 66 447 тысяч рублей (2012 г.: 110 185 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2013 и 2012 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете, либо аналогичного соглашения составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы, взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после выполнения взаимо-зачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструмен- ты	Полученное денежное обеспече- ние	Чистая сумма риска
(в тысячах российских рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(г)	(e)	(c) - (d) - (e)	
31 декабря 2013							
Обязательства							
Средства других банков							
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	2 837 565	-	2 837 565	2 837 565	-	-	
Итого обязательства	2 837 565	-	2 837 565	2 837 565	-	-	
31 декабря 2012							
Обязательства							
Средства других банков							
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	429 718	-	429 718	429 718	-	-	
Итого обязательства	429 718	-	429 718	429 718	-	-	

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующим депозитам клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

23 Передача финансовых активов

Банк передал финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Договоры продажи и обратного выкупа. У Банка имеются торговые ценные бумаги, представленные облигациями федерального займа, корпоративными и муниципальными облигациями (2012 г.: облигациями федерального займа) в сумме 3 168 216 тысяч рублей (2012 г.: 438 872 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 12. Справедливая стоимость обязательства приблизительно равна балансовой стоимости.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировке 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.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Оценки справедливой стоимости**

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые активы		
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	2 048 908	973 091
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 640 622	2 948 292
Муниципальные облигации	497 620	131 816
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	4 187 150	4 053 199

(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 и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в тысячах рублей)</i>								
Финансовые активы								
Средства в финансовых учреждениях								
- Депозиты в других банках	-	1 051 756	-	1 051 756	-	1 110 140	-	1 110 140
- Депозиты в ЦБ РФ	-	220 000	-	220 000	-	-	-	-
- Прочие счета в финансовых учреждениях	-	570 883	-	570 883	-	551 402	-	551 402
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	2 520 304	2 520 304	-	-	3 125 961	3 125 961
- Кредиты физическим лицам	-	-	305 103	305 103	-	-	381 329	381 329
Итого финансовые активы	-	1 842 639	2 825 407	4 668 046	-	1 661 542	3 507 290	5 168 832
Финансовые обязательства								
Средства других банков								
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	2 837 565	-	2 837 565	-	429 718	-	429 718
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	17 193	-	17 193	-	18 121	-	18 121
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организации	-	32 168	-	32 168	-	24 913	-	24 913
- Срочные депозиты государственных и общественных организации	-	102 068	-	102 068	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	1 525 725	-	1 525 725	-	3 521 392	-	3 521 392
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	688 823	-	688 823	-	2 143 034	-	2 143 034
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	184 953	-	184 953	-	250 948	-	250 948
- Срочные вклады физических лиц	-	3 476 474	-	3 476 474	-	2 826 995	-	2 826 995
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	170 984	-	170 984	-	121 982	-	121 982
Субординированный долг	-	-	-	-	-	113 871	-	113 871
Итого финансовые обязательства	-	9 035 953	-	9 035 953	-	9 450 974	-	9 450 974

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.

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.

25 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; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли. Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

В то же время Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по классам в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
Финансовые активы			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>			
- Наличные денежные средства	141 648	-	141 648
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 373 982	-	1 373 982
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	223 215	-	223 215
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	66 447	-	66 447
<i>Торговые ценные бумаги</i>			
- Корпоративные облигации	-	2 048 908	2 048 908
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 640 622	1 640 622
- Муниципальные облигации	-	497 620	497 620
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>			
- Депозиты в других банках	1 051 756	-	1 051 756
- Депозиты в ЦБ РФ	220 000	-	220 000
- Прочие счета в финансовых учреждениях	570 883	-	570 883
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>			
- Корпоративные кредиты	2 520 304	-	2 520 304
- Кредиты физическим лицам	305 103	-	305 103
Итого финансовые активы	6 473 338	4 187 150	10 660 488
Нефинансовые активы	-	-	237 591
Итого активы	6 473 338	4 187 150	10 898 079

25 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 061 124	-	1 061 124
- Наличные денежные средства	150 686	-	150 686
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	737 849	-	737 849
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	110 185	-	110 185
Торговые ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 948 292	2 948 292
- Корпоративные облигации	-	973 091	973 091
- Муниципальные облигации	-	131 816	131 816
Средства в финансовых учреждениях			
- Депозиты в других банках	1 110 140	-	1 110 140
- Прочие счета в финансовых учреждениях	551 402	-	551 402
Кредиты и авансы клиентам			
- Корпоративные кредиты	3 125 961	-	3 125 961
- Кредиты физическим лицам	381 329	-	381 329
Итого финансовые активы	7 228 676	4 053 199	11 281 875
Нефинансовые активы	-	-	173 279
Итого активы	7 228 676	4 053 199	11 455 154

26 Операции со связанными сторонами

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

Банк классифицирует связанные стороны в три категории: участники, руководство и компании под общим контролем.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Средства в финансовых учреждениях (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 0%; 31 декабря 2012 г.: 0%)	285 550	-	-	204 453	-	-
Кредиты и авансы клиентам Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 12% - 14%; 31 декабря 2012 г.: 12% - 14%)	67	1 590	55 682	-	7 760	55 846
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	(2)	(433)	-	-	(4 872)
Средства клиентов Текущие/расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 1% - 4%; 31 декабря 2012 г.: 2% - 4%)	404 861	4 408	429 162	89 244	545	1 921 983
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 4% - 10%; 31 декабря 2012 г.: 4% - 11%)	-	13 387	300 000	-	17 149	30 000

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

	2013			2012		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Сумма кредитов выданных в течение периода	3 477	1 800	2 636	-	13 835	30 578
Сумма кредитов погашенных в течение периода	3 410	210	2 800	-	10 320	-

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2013			2012		
	Участники	Руководство	Компании под общим контролем	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	8	118	8 835	-	537	3 322
Процентные расходы:						
Срочные депозиты и текущие счета	9 787	353	30 039	9 499	4 200	101 444
Комиссионные доходы	1 086	-	1 865	2 198	-	699
Административные и прочие операционные расходы	-	28 292	-	-	30 654	10 934

В 2013 году общая сумма вознаграждения членов Правления, а так же членам Совета Директоров, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 28 292 тысяч рублей (2012 г.: 30 654 тысяч рублей), в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в 2013 году составили 3 277 тысяч рублей (2012 г.: 3 840 тысячи рублей).

27 События после отчетной даты

В январе 2014 года участники Банка М. В. Слипенчук и Эс-Би-Ай Холдингс, Инк внесли в капитал Банка по 162 000 тыс. рублей. Таким образом, уставный капитал Банка составит 1 455 132 тысячи рублей, а эмиссионный доход – 302 796 тыс. рублей. 5 марта 2014 года была завершена регистрация увеличения капитал.

После регистрации доли в капитале Банка распределяются следующим образом:

	31 декабря 2013 года	После завершения регистрации
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	35,22%	30,14%
М.В. Слипенчук	14,78%	19,86%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	50,00%	50,00%
Итого	100%	100%