

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Инвестиционный Банк “ВЕСТА” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Партнерство с ограниченной ответственностью “Псковский Социально-Коммерческий Банк “Веста” в 1992 году. В 1997 году он был реорганизован в Общество с ограниченной ответственностью. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами, привлечение депозитов, предоставление кредитов, оказание брокерских и консультационных услуг в области инвестирования. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119071, город Москва, Ленинский проспект, дом 15А.

Владельцем Банка является компания Bencare Limited. Конечными контролирующими сторонами для Банка являются следующие физические лица: Большаков А.А., Степанов Д.В., Смирнов А.С., Добрынин А.В., Панферов А.В., Жидков В.О., Демин М.В.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования и его влияние на экономику России привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

В частности, перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 16;
- в части обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - Примечание 14.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (см. (i));
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода” (см. (ii));
- Поправки к МСФО (“Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”)(см. (iii)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. См. Примечание 31.

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

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправок к МСФО (IAS) 1 не оказывает влияния на признанные активы, обязательства или совокупный доход.

(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые

взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

3 Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, последовательно используемые при составлении финансовой отчетности, за исключением изменений, представленных выше.

(а) Операции с иностранной валютой

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и счета типа “Ностро” других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(в) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы, или

- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу лиц, и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу лиц. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

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

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО”), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другой договор (далее - “основной договор”). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

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

(г) Основные средства**Собственные активы**

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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- улучшение арендованного имущества	20-30 лет;
- офисная мебель и оборудование	2-7 лет;
- транспортные средства	7 лет;
- программное обеспечение	1-5 лет.

(д) Нематериальные активы

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

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

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

(е) Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Нефинансовые активы

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

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

(ж) Резервы

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

(з) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(и) Капитал

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет права выйти из состава участников общества в одностороннем порядке. В соответствии с принятыми поправками к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – раскрытие информации по капиталу” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: раскрытие” Банк отражает уставный капитал и нераспределенную прибыль, причитающуюся участнику, как капитал.

Выплаты участнику

Выплаты участнику отражаются как использование нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они были объявлены. Выплаты участнику осуществляются на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

(к) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

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

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

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

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

(м) Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

(н) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году. В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года были сделаны следующие реклассификации для приведения в соответствие с форматом представления данных в 2013 году.

	Ранее представленные данные тыс. рублей	Эффект реклассификации тыс. рублей	Реклассифициро- ванные данные за 2012 год тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Банка	635 593	11 221	646 814
Прочие активы	241 722	(11 221)	230 501

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год были сделаны следующие реклассификации для приведения в соответствие с форматом представления данных в 2013 году.

	Ранее представленные данные тыс. рублей	Эффект реклассификации тыс. рублей	Реклассифициро- ванные данные за 2012 год тыс. рублей
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	31 769	11 221	42 990
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	298 531	(11 221)	287 310

(о) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные усовершенствования к МСФО рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	200 169	198 221
Кредиты, выданные клиентам	181 283	134 303
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 185	7 604
Кредиты, выданные банкам	8 456	3 270
Всего процентных доходов	402 093	343 398
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(181 084)	(152 217)
Счета и депозиты банков	(71 595)	(97 658)
Векселя выпущенные	(3 333)	(894)
Всего процентных расходов	(256 012)	(250 769)
Чистый процентный доход	146 081	92 629

В состав различных статей процентных доходов за 2013 год входит общая сумма в размере 11 211 тыс. рублей, начисленная по обесцененным финансовым активам (2012 год: подобные процентные доходы отсутствовали).

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Брокерские услуги	44 060	71 135
Операции с наличными денежными средствами	13 327	7 119
Выдача гарантий	5 138	1 539
Операции валютного контроля	4 998	1 760
Прочие	10 791	7 464
Всего комиссионных доходов	78 314	89 017

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	(95 761)	(83 982)
Расчетные операции	(2 402)	(4 641)
Депозитарные услуги	(621)	(1 253)
Прочие	(4 911)	(37)
Всего комиссионных расходов	(103 695)	(89 913)

7	Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и производными финансовыми инструментами	2013 год	2012 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
	Долговые инструменты	(40 366)	16 444
	Производные финансовые инструменты	(18 530)	42 990
	Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и производными финансовыми инструментами	(58 896)	59 434
8	Восстановление (создание) резерва под обесценение	2013 год	2012 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
	Кредиты, выданные клиентам	(9 089)	(72 131)
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 381	(2 677)
	Прочие активы	(909)	(309)
	Всего резервов под обесценение	9 383	(75 117)
9	Расходы на персонал	2013 год	2012 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
	Вознаграждения сотрудников	(174 777)	(189 789)
	Налоги и отчисления по заработной плате	(30 547)	(30 487)
	Всего расходов на персонал	(205 324)	(220 276)
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	2013 год	2012 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
	Информационные и телекоммуникационные услуги	(33 112)	(18 054)
	Расходы по операционной аренде (лизингу)	(27 554)	(24 717)
	Амортизация	(18 484)	(14 016)
	Налоги, отличные от налога на прибыль	(12 968)	(27 305)
	Лицензионные платежи	(12 636)	(16 028)
	Ремонт и эксплуатация	(9 882)	(8 523)
	Страхование	(4 855)	(2 096)
	Расходы на осуществление культурных и спортивных мероприятий	(3 650)	(2 832)
	Профессиональные услуги	(3 352)	(3 164)
	Охрана	(1 506)	(1 639)
	Материалы	(525)	(1 298)
	Благотворительность	(190)	(604)
	Прочие	(4 865)	(5 303)
	Всего прочих общехозяйственных и административных расходов	(133 579)	(125 579)

11

Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(3 081)	(5 277)
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	3 444	(7 722)
Всего возмещения (расхода) по налогу на прибыль	363	(12 999)

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

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(2 287)		29 119	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(457)	(20,00)	5 824	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 121	49,02	8 934	30,68
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(1 027)	(44,91)	(1 759)	(6,04)
	(363)	(15,87)	12 999	44,64

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 067	(5 109)	(64)	17 894
Кредиты, выданные клиентам	6 180	(355)	-	5 825
Основные средства и нематериальные активы	(326)	2 050	-	1 724
Прочие активы и обязательства	4 017	1 640	-	5 657
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	5 218	-	5 218
	32 938	3 444	(64)	36 318

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33 567	(10 261)	(239)	23 067
Кредиты, выданные клиентам	1 132	5 048	-	6 180
Основные средства и нематериальные активы	(2 303)	1 977	-	(326)
Прочие активы и обязательства	8 503	(4 486)	-	4 017
	40 899	(7 722)	(239)	32 938

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 075	(215)	860	1 248	(250)	998
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(753)	151	(602)	(54)	11	(43)
Прочий совокупный доход	322	(64)	258	1 194	(239)	955

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	58 546	39 902
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	67 931	145 579
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом А	295 707	-
- с кредитным рейтингом от AA- to AA+	-	5 636
- с кредитным рейтингом BBВ	101 839	182 283
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	439 765	539 530
- с кредитным рейтингом В+	11 306	26 778
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1 678	632
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	850 295	754 859
	976 772	940 340

Кредитные рейтинги представлены в соответствии с методологией рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел счета в четырех банках (31 декабря 2012 года: в трех банках), остатки средств в каждом из которых превышали 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на указанных счетах по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 781 397 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 864 077 тыс. рублей).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1	177 191
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1	177 191
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	185 314	111 740
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	91	245 667
- с кредитным рейтингом от В- до В+	180 330	100 995
Всего корпоративных облигаций	365 735	458 402
- Векселя банков		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	45 918	-
Всего векселей банков	45 918	-

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16 859	11 221
	428 513	646 814
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	170 884	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	170 884	-
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	603 612	405 322
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	357 038	570 171
- с кредитным рейтингом ниже B+	441 725	541 395
Всего корпоративных облигаций	1 402 375	1 516 888
	1 573 259	1 516 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	18 076	-
	18 076	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги эмитентов финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, относятся обесцененные облигации на сумму 45 866 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 59 173 тыс. рублей), по которым была произведена переоценка и справедливая стоимость данных финансовых инструментов составляет 0 (ноль) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 1 573 249 тыс. рублей обременены залогом по сделкам «РЕПО» в размере 1 261 714 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 516 888 тыс. рублей и 1 674 236 тыс. рублей соответственно). См. Примечание 17.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря 2013 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	10 788 118	13 664 161	32,7351	30,3801
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 430 969	2 291 300	45,0263	40,1852
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 518 253	8 056 461	1,3757	1,3248
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	9 681 428	13 018 461	32,7206	30,3853
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	3 580 638	3 450 901	45,0710	40,2852
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	1 362 633	6 887 313	1,3755	1,3252

14

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Еврооблигации	102 864	66 558
Резерв под обесценение	-	(19 381)
Всего еврооблигаций	102 864	47 177
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- to BB+	-	1 010
Всего корпоративных облигаций	-	1 010
	102 864	48 187
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	18 628
Всего корпоративных облигаций	-	18 628

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые обременены залогом по сделкам «РЕПО» (31 декабря 2012 года: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 18 628 тыс. рублей обременены залогом по сделкам «РЕПО» в размере 13 940 тыс. рублей). См. Примечание 17.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за 2013 год и 2012 год:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	19 381	22 272
Списания	-	(5 568)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(19 381)	2 677
Величина резерва по состоянию на конец года	-	19 381

15

Кредиты, выданные банкам, и дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
30 крупнейших российских банков	28 753	29 748
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	16 371	15 186
Всего кредитов, выданных банкам	45 124	44 934
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	705 786
Всего кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	45 124	750 720

Банк не имеет обесцененных или просроченных кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО».

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 0 (ноль) рублей (31 декабря 2012 года: 608 006 тыс. рублей). Банк обязан возратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», которые были проданы или повторно оформлены в залог, составляет 0 (ноль) рублей (31 декабря 2012 года: 183 189 тыс. рублей). Банк обязан возратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Концентрация кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: четырех контрагентов), остатки средств на счетах у каждого из которых превышают 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО». Совокупный объем остатков по кредитам, выданным банкам, и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 45 124 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 513 095 тыс. рублей).

16**Кредиты, выданные клиентам**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	314 327	428 435
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	915 703	684 472
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 230 030	1 112 907
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	103 715	94 718
Кредитные карты	4 520	5 382
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	108 235	100 100
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 338 265	1 213 007
Резерв под обесценение	(71 179)	(62 090)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 267 086	1 150 917

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	58 889	3 201	62 090
Чистое создание резерва под обесценение	8 322	767	9 089
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	67 211	3 968	71 179

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 843	854	35 697
Убыток от продажи кредитов	(45 738)	-	(45 738)
Чистое создание резерва под обесценение	69 784	2 347	72 131
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	58 889	3 201	62 090

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	281 189	(10 201)	270 988	3,6
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 365 дней	33 138	(16 138)	17 000	48,7
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	314 327	(26 339)	287 988	8,4
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	827 513	(30 022)	797 491	3,6

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	29 407	(1 067)	28 340	3,6
- просроченные на срок более 365 дней	58 783	(9 783)	49 000	16,6
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	915 703	(40 872)	874 831	4,5
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 230 030	(67 211)	1 162 819	5,5
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	103 715	(3 763)	99 952	3,6
Всего потребительских кредитов	103 715	(3 763)	99 952	3,6
Кредитные карты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 433	(161)	4 272	3,6
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	87	(44)	43	51,0
Всего кредитных карт	4 520	(205)	4 315	4,5
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	108 235	(3 968)	104 267	3,7
Всего кредитов, выданных клиентам	1 338 265	(71 179)	1 267 086	5,3

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	404 360	(12 931)	391 429	3,2
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	24 075	(24 075)	-	100,0

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	428 435	(37 006)	391 429	8,6
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	684 472	(21 883)	662 589	3,2
Всего кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса	684 472	(21 883)	662 589	3,2
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 112 907	(58 889)	1 054 018	5,3
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	94 718	(3 029)	91 689	3,2
Всего потребительских кредитов	94 718	(3 029)	91 689	3,2
Кредитные карты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 382	(172)	5 210	3,2
Всего кредитных карт	5 382	(172)	5 210	3,2
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	100 100	(3 201)	96 899	3,2
Всего кредитов, выданных клиентам	1 213 007	(62 090)	1 150 917	5,1

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 8 601 тыс. рублей и 2 891 тыс. рублей соответственно (31 декабря 2012 года: подобных кредитов, выданных клиентам, не было). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицы, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 3,6% по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 11 628 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 10 540 тыс. рублей ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 3,6% по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 3 128 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 2 907 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным клиентам (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения :

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	422 194	422 194
Транспортные средства	87 677	87 677
Прочие обеспечение	506 119	45 537
Без обеспечения	200 860	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 216 850	555 408
Обесцененные кредиты		
Векселя Банка	49 000	49 000
Недвижимость	29 407	29 407
Прочее обеспечение	9 783	-
Без обеспечения	33 225	-
Всего обесцененных кредитов	121 415	78 407
Всего кредитов, выданных клиентам	1 338 265	633 815

31 декабря 2012 года тыс. рублей	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	405 044	405 044
Транспортные средства	154 841	154 841
Прочее обеспечение	341 261	24 439
Без обеспечения	287 786	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 188 932	584 324
Обесцененные кредиты		
Транспортные средства	24 075	24 075
Всего просроченных кредитов	24 075	24 075
Всего кредитов, выданных клиентам	1 213 007	608 399

Данные в ранее приведенных таблицах исключают стоимость избыточного обеспечения.

Для большей части кредитов Банк определил справедливую стоимость обеспечения на дату выдачи кредита, которая в дальнейшем была переоценена. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

Кредит, выданный ООО «Гранд Маркет-Ф» 10 августа 2012 года, балансовой стоимостью в размере 90 534 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2012 года обеспечен некотируемыми ценными бумагами, эмитентом которых является компания Лавеон Холдинг Лимитед. Данные некотируемые ценные бумаги представлены в категории «Прочее обеспечение». В декабре 2012 года Банк заключил с компанией Маром Менеджмент Корп. опцион типа «пут», согласно которому Банк сможет продать данные ценные бумаги в случае неисполнения обязательств по кредиту за сумму, равную сумме непогашенного долга. Кредит, выданный ООО «Гранд Маркет-Ф», был погашен в течение 2013 года.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения по необесцененным и непросроченным кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, в размере 555 408 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2012 года: 584 324 тыс. рублей) оценивается на отчетную дату. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Изъятое обеспечение

В течение 2013 года Банк не приобрел какие-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам (31 декабря 2012 года: подобные активы отсутствовали).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торговля	405 122	339 983
Недвижимость	212 922	210 589
Производство	203 760	99 689
Финансовые услуги	169 354	198 998
Строительство	119 426	172 864
Кредиты, выданные розничным клиентам	108 235	100 100
Информационные технологии	45 876	23 946
Логистика	36 221	64 872
Прочие	37 350	1 966
	1 338 265	1 213 007
Резерв под обесценение	(71 179)	(62 090)
	1 267 086	1 150 917

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: один заемщик), остаток задолженности по кредитам каждому из которых составляет более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков по кредитам указанному заемщику по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 129 983 тыс. рублей.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 24 (е) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая среднесрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
Балансовая стоимость активов	1 573 259
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 261 714

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом.

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	1 516 888	18 628
Балансовая стоимость связанных обязательств	1 674 236	13 940

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 13 и Примечании 14. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО» (см. Примечание 20). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Улучшения арендованного имущества	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 219	24 584	8 544	26 450	62 797
Поступления	-	3 563	-	8 620	12 183
Выбытия	-	(706)	-	-	(706)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 219	27 441	8 544	35 070	74 274
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(391)	(14 772)	(3 582)	(10 670)	(29 415)
Начисленная амортизация за год	(160)	(5 246)	(1 800)	(11 278)	(18 484)
Выбытия	-	673	-	-	673
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(551)	(19 345)	(5 382)	(21 948)	(47 226)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 668	8 096	3 162	13 122	27 048

тыс. рублей	Улучшения арендованного имущества	Офисная мебель и оборудование	Транспортные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 219	22 036	7 739	13 960	46 954
Поступления	-	9 246	805	21 917	31 968
Выбытия	-	(6 698)	-	(9 427)	(16 125)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 219	24 584	8 544	26 450	62 797
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(222)	(7 733)	(1 720)	(7 482)	(17 157)
Начисленная амортизация за год	(169)	(7 124)	(1 862)	(4 861)	(14 016)
Выбытия	-	85	-	1 673	1 758
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(391)	(14 772)	(3 582)	(10 670)	(29 415)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2 828	9 812	4 962	15 780	33 382

19 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочие финансовые активы		
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	59 567	182 460
Расчеты по операциям доверительного управления	2 260	28 249
Обеспечительные депозиты по аренде	8 717	8 704
Прочая дебиторская задолженность	2 926	1
Резерв под обесценение	(449)	(426)
Прочие финансовые активы	73 021	218 988
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 874	5 778
Предоплаты	3 681	5 735
Всего прочих нефинансовых активов	10 555	11 513
Всего прочих активов	83 576	230 501

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	426	117
Чистое создание резерва под обесценение	909	309
Списания	(886)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	449	426

20 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 261 714	1 688 176
Ценные бумаги, проданные в короткую позицию, по сделкам “РЕПО”	-	183 189
Всего кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	1 261 714	1 871 365

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк передал в залог ценные бумаги в размере 1 573 259 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 535 516 тыс. рублей) в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”. См. Примечание 17.

Концентрация кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% от совокупного объема кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 261 714 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 728 742 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	80 012	78 662
- Корпоративные клиенты	670 298	810 013
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	858 708	781 340
- Корпоративные клиенты	950 878	1 140 182
	2 559 896	2 810 197

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух клиентов (31 декабря 2012 года: трех клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 854 121 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 202 469 тыс. рублей).

22 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с сотрудниками	8 739	12 871
Расчеты по сделкам с иностранной валютой	848	1 734
Аудиторские услуги	612	583
Лизинговые платежи	139	179
Прочие финансовые обязательства	2 891	1 717
Всего прочих финансовых обязательств	13 229	17 084
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по договору цессии	11 000	-
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	6 099	6 120
Прочие нефинансовые обязательства	1 913	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	19 012	6 120
Всего прочих обязательств	32 241	23 204

23 Капитал

Уставный капитал состоит из вклада единственного участника Банка. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственный участник общества с ограниченной ответственностью не имеет одностороннего права выхода из состава участников общества. Таким образом, доля участника отражается как капитал.

По состоянию на 31 декабря 2013 года уставный капитал Банка включает в себя единственную зарегистрированную долю участия в общей сумме 375 500 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 375 500 тыс. рублей).

Выплаты участнику ограничиваются суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составляет 266 768 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 297 635 тыс. рублей).

24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

(а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Руководящими органами Банка являются Общее собрание участников, Совет Банка, Правление и Председатель Правления.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание участников, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, единственным участником Банка является Bencare Limited, который имеет полномочия, в соответствии с Уставом, выступать в качестве Общего собрания участников.

Общее собрание участников определяет состав Совета Банка. Совет Банка несет ответственность за общее управление деятельностью Банка в рамках своей компетенции.

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

Председатель Совета Банка:

Добрынин А.В.

Члены Совета Банка:

Большаков А.А., Панферов А.В., Жидков В.О., Сивяков А.В.

В течение 2013 года в составе Совета Банка изменений не было.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председатель Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правление). Председатель Правления владеет акциями Банка.

Общее собрание участников избирает Председателя Правления. Совет Банка избирает членов Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Банка и Общему собранию участников.

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

Председатель Правления:

Жидков В.О.

Члены Правления:

Корчинская Я.А., Джабарова Н.Ю., Лорина М.М.

Есичев В.М. был членом Правления до 31 октября 2013 года.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка:
 - Общее собрание участников Банка;
 - Совет Банка;
 - Правление Банка;
 - Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка или Заместители Главного бухгалтера Банка;
- структурные подразделения Банка или сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включают:
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу финансового мониторинга, ответственную за соблюдение Банком требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Отдел риск-менеджмента;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) сотрудники, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая специалиста по правовым вопросам.

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

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

(в) Политики и процедуры управления рисками

Управление кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности, операционным, деловым, правовым и репутационным рисками, а также управление капиталом осуществляется согласованно на всех уровнях подразделений Банка.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Правления, Комитета по управлению активами и пассивами и Отдела риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по

нефинансовым рискам.

Председатель Правления Банка, являющийся как членом Правления, так и членом Совета Банка, на регулярной основе информирует Совет Банка о намеченной политике и прочих основных вопросах, касающихся активов, обязательств, финансового положения и прибыльности, а также о позиции относительно рисков, управления и контроля над ними.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами.

Банк занимается выявлением и управлением как внешних, так и внутренних факторов риска. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков с целью получения оценки по отдельным направлениям.

Служба внутреннего контроля осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности внутренним нормативным документам, информирует руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает вследствие неопределенности относительно изменений рыночных цен и ставок (включая процентные ставки, котировки долевых инструментов и валютные курсы), а также их корреляции с уровнями волатильности. В результате рыночный риск включает валютный риск, риск изменения процентных ставок и прочие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

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

(и) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 759	4 498
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 759)	(4 498)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	67 566	70 184	52 973	54 602
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(63 703)	(66 238)	(50 953)	(52 531)

Средние эффективные процентные ставки

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

	2013 год Средние эффективные процентные ставки, %			2012 год Средние эффективные процентные ставки, %		
	Доллары			Доллары		
	Рубли	США	Евро	Рубли	США	Евро
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,39	-	-	8,53	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,63	10,75	-	13,25	10,75	-
Кредиты, выданные банкам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	-	-	6,31	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,03	9,72	19,00	14,57	10,19	14,00
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	0,00	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	5,51	-	-	5,63	-	-

	2013 год			2012 год		
	Средние эффективные процентные ставки, %			Средние эффективные процентные ставки, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Срочные депозиты клиентов	9,26	4,41	5,18	8,79	5,19	5,30
Векселя выпущенные	0,00	-	-	8,42	-	-

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	279 983	553 425	143 308	56	976 772
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	31 590	-	-	-	31 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых активов)	1 984 913	-	-	-	1 984 913
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 590	52 274	-	-	102 864
Кредиты, выданные банкам	23 886	18 990	2 248	-	45 124
Кредиты, выданные банкам	1 008 935	258 100	51	-	1 267 086
Основные средства и нематериальные активы	27 048	-	-	-	27 048
Отложенные налоговые активы	36 318	-	-	-	36 318
Прочие активы	23 713	59 863	-	-	83 576
Всего активов	3 466 976	942 652	145 607	56	4 555 291

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков	16	-	-	-	16
-------------------------	----	---	---	---	----

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 261 714	-	-	-	1 261 714
Текущие счета и депозиты клиентов	1 511 340	902 323	146 233	-	2 559 896
Векселя выпущенные	49 000	-	-	-	49 000
Прочие обязательства	31 393	848	-	-	32 241
Всего обязательств	2 853 463	903 171	146 233	-	3 902 867
Чистая позиция	613 513	39 481	(626)	56	652 424
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	42 979	(48 930)	5 951	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	656 492	(9 449)	5 325	56	652 424

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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	267 942	483 181	188 909	308	940 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	32 110	-	-	-	32 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых активов)	2 152 481	-	-	-	2 152 481
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 873	46 942	-	-	66 815
Кредиты, выданные банкам	27 318	17 616	-	-	44 934
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	705 786	-	-	-	705 786

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	863 704	287 200	13	-	1 150 917
Основные средства и нематериальные активы	33 382	-	-	-	33 382
Отложенные налоговые активы	32 938				32 938
Прочие активы	48 208	182 293	-	-	230 501
Всего активов	4 183 742	1 017 232	188 922	308	5 390 204
Обязательства					
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 871 365	-	-	-	1 871 365
Текущие счета и депозиты клиентов	2 095 817	507 178	207 202	-	2 810 197
Векселя выпущенные	43 786	-	-	-	43 786
Прочие обязательства	21 423	1 729	52	-	23 204
Всего обязательств	4 032 391	508 907	207 254	-	4 748 552
Чистая позиция	151 351	508 325	(18 332)	308	641 652
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском					
	513 901	(523 448)	9 547	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	665 252	(15 123)	(8 785)	308	641 652

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	756	1 210
10% рост курса российского рубля по отношению к евро	(426)	703

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	158 793	167 022	172 356	177 701
10% снижение котировок ценных бумаг	(158 793)	(167 022)	(172 356)	(177 701)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Банка.

Организационная структура Банка направлена на своевременный контроль и управление рисками. Ключевая роль в оценке кредитного риска возложена на Кредитный Комитет.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, страховых и финансовых компаний, банковских организаций и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов и эмитентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов и физических лиц на получение кредитов рассматриваются в Управлении кредитно-депозитных операций, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим и физическим лицам. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Заявки и заключения на получение кредитов и отчеты проходят независимую проверку Отделом риск-менеджмента с точки зрения рисков. Кредитный Комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитно-депозитных операций и Отделом риск-менеджмента.

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

Рассмотрением и одобрением заявок от физических лиц на получение кредитов на индивидуальной основе занимаются Правление и Отдел риск-менеджмента, принимая во внимание концентрацию кредитного и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства (за исключением наличных денежных средств)	918 226	900 438
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 001 772	2 163 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102 864	66 815
Кредиты, выданные банкам	45 124	44 934
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	-	705 786
Кредиты, выданные клиентам	1 267 086	1 150 917
Прочие финансовые активы	73 021	218 988
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	4 408 093	5 251 580

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2012 года: одного дебитора), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного дебитора по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 539 025 тыс. рублей.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и

депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк проводит операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, и таким образом Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Вышеупомянутые генеральные соглашения не отвечают критериям взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистые суммы финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые активы	16 859	-	16 859	(16 859)	-	-
Всего финансовых активов	16 859	-	16 859	(16 859)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(1 261 714)	-	(1 261 714)	1 261 714	-	-
Производные финансовые обязательства	(18 076)	-	(18 076)	16 859	-	(1 217)
Всего финансовых обязательств	(1 279 790)	-	(1 279 790)	1 278 573	-	(1 217)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистые суммы финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
тыс. рублей						
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	705 786	-	705 786	(705 786)	-	-
Производные финансовые активы	35 106	(23 885)	11 221	-	-	11 221
Всего финансовых активов	740 892	(23 885)	717 007	(705 786)	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	(1 871 365)	-	(1 871 365)	1 871 365	-	-
Производные финансовые обязательства,	(23 885)	23 885	-	-	-	-
Всего финансовых обязательств	(1 895 250)	23 885	(1 871 365)	1 871 365	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО”, сделок “обратного РЕПО” – амортизированная стоимость;
- производные финансовые активы и производные финансовые обязательства – справедливая стоимость.

(е) Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению.

Следующие таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные обязательства кредитного характера), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения в соответствии с условиями договора.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	16	-	-	-	-	16	16
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 264 229	-	-	-	-	1 264 229	1 261 714
Текущие счета и депозиты клиентов	760 346	110 524	883 067	933 444	-	2 687 381	2 559 896
Векселя выпущенные	49 000	-	-	-	-	49 000	49 000
Прочие финансовые обязательства	12 617	-	612	-	-	13 229	13 229
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(30 360 821)	-	-	-	-	(30 360 821)	-
- Выбытия	30 362 038	-	-	-	-	30 362 038	1 217
Всего	2 087 425	110 524	883 679	933 444	-	4 015 072	3 885 072
Условные обязательства кредитного характера	108 826	82 616	68 438	243 416	10 000	513 296	513 296

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 853 666	-	27 479	-	1 881 145	1 871 365
Текущие счета и депозиты клиентов	1 040 534	162 933	1 185 757	548 696	2 937 920	2 810 197
Векселя выпущенные	-	3 020	43 821	-	46 841	43 786
Прочие финансовые обязательства	17 084	-	-	-	17 084	17 084
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(47 554 528)	-	-	-	(47 554 528)	(11 221)
- Выбытия	47 543 307	-	-	-	47 543 307	-
Всего	2 900 063	165 953	1 257 057	548 696	4 871 769	4 731 211
Условные обязательства кредитного характера	41 617	7 561	214 604	106 183	369 965	369 965

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	976 772	-	-	-	-	-	-	976 772
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	31 590	-	31 590
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 777	39 614	203 954	1 187 662	507 765	-	-	2 001 772
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	102 864	-	-	-	102 864
Кредиты, выданные банкам	45 124	-	-	-	-	-	-	45 124
Кредиты, выданные клиентам	11 564	218 470	374 132	568 537	-	-	94 383	1 267 086
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	27 048	-	27 048
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	36 318	-	36 318
Прочие активы	64 590	1 009	9 400	8 577	-	-	-	83 576
Всего активов	1 160 827	259 093	587 486	1 867 640	507 765	94 956	94 383	4 572 150
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 076	-	-	-	-	-	-	18 076
Счета и депозиты банков	16	-	-	-	-	-	-	16
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 261 714	-	-	-	-	-	-	1 261 714
Текущие счета и депозиты клиентов	755 131	99 785	818 385	886 595	-	-	-	2 559 896
Векселя выпущенные	49 000	-	-	-	-	-	-	49 000
Прочие обязательства	12 975	130	18 329	807	-	-	-	32 241
Всего обязательств	2 096 912	99 915	836 714	887 402	-	-	-	3 920 943
Чистая позиция	(936 085)	159 178	(249 228)	980 238	507 765	94 956	94 383	651 207

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	940 340	-	-	-	-	-	-	940 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	32 110	-	32 110
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 221	191 184	666 952	1 148 060	146 285	-	-	2 163 702
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	66 579	236	-	-	66 815
Кредиты, выданные банкам	44 934	-	-	-	-	-	-	44 934
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	705 786	-	-	-	-	-	-	705 786
Кредиты, выданные клиентам	2 284	91 823	459 481	597 329	-	-	-	1 150 917
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	33 382	-	33 382
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	32 938	-	32 938
Прочие активы	230 501	-	-	-	-	-	-	230 501
Всего активов	1 935 066	283 007	1 126 433	1 811 968	146 521	98 430	-	5 401 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	1 846 756	-	24 609	-	-	-	-	1 871 365
Текущие счета и депозиты клиентов	1 035 854	155 013	1 127 527	491 803	-	-	-	2 810 197
Векселя выпущенные	-	3 020	40 766	-	-	-	-	43 786
Прочие обязательства	23 204	-	-	-	-	-	-	23 204
Всего обязательств	2 905 814	158 033	1 192 902	491 803	-	-	-	4 748 552
Чистая позиция	(970 748)	124 974	(66 469)	1 320 165	146 521	98 430	-	652 873

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представлены в вышеприведенной таблице в разрезе их договорных сроков погашения. Однако руководство Банка полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы в течение одного месяца в ходе ведения обычной хозяйственной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы в ранее приведенных таблицах исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

- менее 1 месяца: 4 821 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 27 321 тыс. рублей;
- от 3 до 6 месяцев: 65 242 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев: 219 697 тыс. рублей;
- более 1 года: 541 627 тыс. рублей.

Информация о сроках до погашения данных депозитов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

- менее 1 месяца: 19 908 тыс. рублей;
- от 1 до 3 месяцев: 42 183 тыс. рублей;
- от 3 до 6 месяцев: 63 190 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев: 375 407 тыс. рублей;
- более 1 года: 280 652 тыс. рублей.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15%	75,9	97,2
Норматив текущей ликвидности	Не менее 50%	139,2	136,7
Норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120%	20,3	44,0

25

Управление капиталом

Главный регулирующий орган Банка, ЦБ РФ, устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства). На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее – “норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Норматив рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, степень риска определяется в соответствии с уровнями кредитного риска, установленными ЦБ РФ, для отдельных классов активов. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал включает уставный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	632 920	625 047
Дополнительный капитал	-	13 723
Всего капитала	632 920	638 770
 Активы, взвешенные с учетом риска	 5 038 104	 5 548 850
 Норматив достаточности капитала (всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска)	 12,6%	 11,5%

Норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

26

Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

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

Банк применяет при предоставлении условных обязательств кредитного характера и финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	371 942	328 521
Гарантии	141 354	41 444
	513 296	369 965

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

27 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (за вычетом НДС), могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Менее 1 года	27 568	36 465
От 1 года до 3 лет	59 845	72 930
	87 413	109 395

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до трех лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 27 554 тыс. рублей (2012 год: 24 717 тыс. рублей) (см. Примечание 10).

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

29 Управление фондами и депозитарные услуги**(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению**

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

30 Операции со связанными сторонами**(а) Отношение контроля**

Материнским предприятием Банка является компания Bencare Limited, зарегистрированная на Кипре и владеющая 100% долей Банка. Конечными бенефициарами Банка является группа физических лиц. Материнское предприятие Банка не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета Банка и Правления

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

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	2 927	16,3	16 311	15,0
Резерв под обесценение	(106)		(522)	
Текущие счета и депозиты клиентов	47 632	6,9	45 265	6,5

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1 213	2 435
Процентные расходы	(2 735)	(2 912)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	416	(321)

За 2013 год общий размер вознаграждения членам Совета Банка и Правления Банка, включая заработную плату, премии и краткосрочные вознаграждения, составил 33 390 тыс. рублей (2012 год: 31 276 тыс. рублей).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие Банка. Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2013 год и за 2012 год составили:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	12 108	8,2	12 022	8,2
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы	985		353	

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

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

Оцениваемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и активов, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе рыночных цен по состоянию на отчетную дату без вычета расходов на совершение сделки.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности и рыночных процентных ставок.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых доступны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их корреляцию.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
АКТИВЫ		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1 984 913	1 984 913
- Производные финансовые активы	16 859	16 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	102 864	102 864
	2 104 636	2 104 636
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
- Производные финансовые обязательства	(18 076)	(18 076)
	(18 076)	(18 076)

тыс. рублей	Уровень1	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 152 481	2 152 481
- Производные финансовые активы	11 221	11 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	66 815	66 815
	2 230 517	2 230 517

тыс. рублей	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	1 309 959	1 309 959	1 267 086
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	2 561 833	2 561 833	2 559 896

тыс. рублей	Уровень 2	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	1 189 691	1 189 691	1 150 917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	2 825 307	2 825 307	2 810 197

- для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, и текущим счетам и депозитам клиентов были использованы ставки дисконтирования, которые существенно не отличаются от ставок, представленных в Примечании 24.

68