

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк развития специального строительства
«СПЕЦСТРОЙБАНК»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности и
заключение аудиторов**

31 декабря 2013 года

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	6
ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ УБЫТКАХ	7
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10
1. ВВЕДЕНИЕ	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
6. КРЕДИТЫ	26
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	29
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	29
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	31
11. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	31
12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД	32
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	33
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	34
16. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	34
17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	34
18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	35
19. ДИВИДЕНДЫ	36
20. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	36
21. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	36
22. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	49
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	50

Исх. № 11/38 от 23 июня 2014 года

Аудиторское заключение

Адресат	Участникам и иным лицам – пользователям финансовой отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 2013 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
Аудируемое лицо	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК».
Сокращенное наименование:	ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК».
Государственный регистрационный номер:	
Центральный Банк Российской Федерации:	236 от 05 февраля 1990 года.
Министерство Российской Федерации по налогам и сборам:	1027739412359 от 18 октября 2002 года.
Место нахождения:	109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, д.12, стр.4.
Аудитор	
Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».
Сокращенное наименование:	ООО «РИАН-АУДИТ».
Государственный регистрационный номер:	1037709050664 от 10 июня 2003 года.
Место нахождения:	
юридический адрес:	109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.
фактический адрес:	129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата».
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10303005835.

Перечень финансовой отчетности, в отношении которой проводился аудит

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК», которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о прочих совокупных убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК». Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» за 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Заместитель Генерального директора
ООО «РИАН-АУДИТ»**

Губанков А.Н.

23 июня 2014 года

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	348 422	242 435
Обязательные резервы на счетах в Банке России		3 432	4 002
Кредиты	6	275 452	388 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	-	44 232
Текущее требование по налогу на прибыль		651	-
Основные средства и нематериальные активы	8	203 700	209 459
Прочие активы	9	1 251	8 029
Итого активов		832 908	896 559
Обязательства			
Средства клиентов	10	250 771	368 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	61 741	48 872
Прочие обязательства	12	53 258	5 008
Отложенное налоговое обязательство		42 207	1 292
Итого обязательств		407 977	423 712
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	417 678	417 678
Фонд переоценки основных средств		143 605	179 506
Накопленный дефицит		(136 352)	(124 337)
Итого собственный капитал		424 931	472 847
Итого обязательств и собственного капитала		832 908	896 559

23 июня 2014 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер

 Хацернов И.М.

 Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	14	78 034	80 329
Процентные расходы	14	(8 171)	(10 734)
Чистые процентные доходы		69 863	69 595
Изменение резерва под обесценение кредитов	6	(46 800)	(30 006)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		23 063	39 589
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(9 105)	240
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	(3 459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 128	1 457
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(16 527)	241
Комиссионные доходы	15	74 964	58 735
Комиссионные расходы	15	(25)	(30)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	(237)	157
Изменение резерва по прочим активам		(106)	(114)
Прочие операционные доходы	16	5 833	6 414
Чистые доходы		89 988	103 230
Административные и прочие операционные расходы	17	(91 889)	(87 086)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 901)	16 144
Расходы по налогу на прибыль	18	(5 614)	(4 001)
Прибыль (убыток) за период		(7 515)	12 143

23 июня 2014 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ПРОЧИХ СОВОКУПНЫХ УБЫТКАХ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(7 515)	12 143
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)			
Изменение фонда переоценки основных средств		(35 901)	-
Совокупный доход (убыток) за период		(43 416)	12 143
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		(43 416)	12 143

23 июня 2014 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	(Накопленный убыток)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	417 678	179 506	(134 480)	462 704
Совокупный доход за год	-	-	12 143	12 143
Дивиденды (примечание 19)	-	-	(2 000)	(2 000)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 года	417 678	179 506	(124 337)	472 847
Совокупный убыток за год	-	(35 901)	(7 515)	(43 416)
Дивиденды (примечание 19)	-	-	(4 500)	(4 500)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2013 года	417 678	143 605	(136 352)	424 931

23 июня 2014 года

Председатель Правления

 Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

 Тихомирова О.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	78 923	80 289
Проценты уплаченные	(6 886)	(12 707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	(9 105)	(3 233)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвалютой	12 128	1 457
Комиссии полученные	74 651	58 735
Комиссии уплаченные	(25)	(30)
Прочие операционные доходы	5 833	6 355
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(86 003)	(73 368)
Уплаченный налог на прибыль	(470)	(12 131)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	69 046	45 367
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	570	100
Чистое снижение (прирост) по кредитам	73 546	(15 785)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(958)	(6 922)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(132 067)	108 801
Чистый прирост от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	12 126	9 731
Чистый прирост по прочим обязательствам	1 451	616
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	23 714	141 908
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	63
Выручка от реализации финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	41 777	1 464
Приобретение основных средств и нематериальных активов (примечание 8)	(182)	(1 174)
Выручка от реализации основных средств	-	59
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	41 595	412
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (примечание 19)	(4 500)	(2 000)
Чистые денежные средства, выплаченные по финансовой деятельности	(4 500)	(2 000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	45 178	(1 901)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	105 987	138 419
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (примечание 5)	242 435	104 016
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (примечание 5)	348 422	242 435

23 июня 2014 года

Председатель Правления

Хацернов И.М.

Главный бухгалтер

Тихомирова О.Г.

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

ООО «СПЕЦСТРОЙБАНК» (далее по тексту - "Банк") - кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации в 1990 году. Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК» создан решением учредителей (протокол № 1 от 30.11.1989 г.) в форме паевого коммерческого банка и зарегистрирован в Госбанке СССР 05.02.1990 г. за номером № 236.

В соответствии с решением общего собрания участников (протокол № 20 от 05.10.1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и определено как «общество с ограниченной ответственностью».

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 236 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 21.05.2012 года.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 27.11.2000 г. № 177-02968-100000 на право осуществления брокерской деятельности;
- Лицензия Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 27.11.2000 г. № 177-03072-010000 на право осуществления дилерской деятельности.

Лицензии выданы ФКЦБ без ограничения срока действия

Прочие лицензии:

от 20.04.2012 г. № 12131 X (ЛЗ 0026824)	До 20.04.2017 г.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 г. № 12132 P (ЛЗ 0026825)	До 20.04.2017 г.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
от 20.04.2012 г. № 12133 Y (ЛЗ 0026826)	До 20.04.2017 г.	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Осуществление предоставления услуг в области шифрования информации

Банк включен в реестр банков – участников ССВ (Свидетельство от 25.11.2004 г. № 210).

В структуре кредитной организации отсутствуют обособленные подразделения.

1. Введение (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, кредитованию.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 1 января 2014 года составляет 222 000 тыс. руб. (2012 г.: 222 000 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года единственным участником Банка является Хацернов И.М.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 31 декабря 2013 года составила 35 человек (2012 г.: 48 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, и в определенной степени может быть подвержена политическим, социальным, судебным и законодательным рискам. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, имеют тенденцию к изменениям. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение темпов роста российской экономики. Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Основным источником экономического роста остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица сохраняется на сравнительно низком уровне. В связи со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса Банк России ожидает сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Учет влияния гиперинфляции

Характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Банк не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», поскольку создан в 2003 году.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые новые и пересмотренные стандарты стали обязательными к применению с 1 января 2013 года. Эти стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иначе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года). В отчетном году Банк впервые применил МСФО (IFRS) 13. Этот стандарт дает новое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО (IFRS) 13 не оказало влияния на показатели финансовой отчетности.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года) вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков в будущем. Классификация сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе. Поправки применяются ретроспективно. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название единого «Отчета о совокупном доходе» теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года). Поправки требуют раскрытия информации о правах на взаимозачет и сопутствующих договоренностях (таких как требования по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года):

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении (по состоянию на начало предшествующего периода) требуется, когда а) организация применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или переклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или переклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении;

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют, что запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств, а в прочих случаях – как запасы;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. В частности, разъяснены фразы «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года, пересмотрен в октябре 2010 года и ноябре 2013 года, дата вступления в силу предварительно установлена на 1 января 2018 года). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Первая часть МСФО (IFRS) 9 «Классификация и оценка финансовых активов и обязательств» вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Все признанные финансовые активы должны оцениваться после первоначального признания либо по справедливой, либо по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, которые а) удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков; и б) денежные потоки по которым состоят исключительно из выплаты основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Все прочие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В качестве альтернативы доступна опция оценки долговых инструментов по справедливой стоимости (при условии соответствия определенным критериям).

Все долевые финансовые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если

3. Основы составления отчетности (продолжение)

только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

По финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не переклассифицируются в прибыль или убыток.

В ноябре 2013 года Совет по МСФО выпустил еще одну часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты - учет хеджирования и поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IAS) 39». Новый стандарт существенно расширяет сферу применения хеджирования в финансовой отчетности. В частности, расширен перечень разрешенных для хеджирования рисков по нефинансовым статьям. Изменения в учете хеджирования с помощью форвардов и опционов понижают волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСФО (IAS) 39. Помимо этого, требуемый ранее тест эффективности хеджирования заменен применением принципа «экономической корреляции». Отменено требование ретроспективной оценки эффективности хеджирования. Требования к раскрытию информации об управлении рисками организации расширены.

В настоящее время Банк оценивает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эти поправки вводят определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов в целях предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде, или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности

3. Основы составления отчетности (продолжение)

предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Банк считает, что данные поправки не окажут воздействия на финансовую отчетность.

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

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2013 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2012 г.
RUR/USD	32,7292	30,3727
RUR/EUR	44,9699	40,2286

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового

4. Принципы учетной политики (продолжение)

обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив

4. Принципы учетной политики (продолжение)

списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания с целью списания активов в течение следующего срока их полезного использования:

	Месяцы
Недвижимость	600
Офисное и компьютерное оборудование	24
Автотранспорт	40
Прочее оборудование, мебель	80

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с момента переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи их в текущем состоянии;
- уполномоченный орган Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как предназначенные для продажи, не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что

4. Принципы учетной политики (продолжение)

определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на прочий совокупный доход, также относится на прочий совокупный доход. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)**Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Наличные средства</i>	5 479	35 122
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	9 367	115 991
<i>Корреспондентские счета в банках России</i>	88 385	91 322
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	245 191	-
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	348 422	242 435

6. Кредиты

Кредитные операции осуществляются Банком на территории Российской Федерации.

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Корпоративные кредиты</i>	259 750	390 091
<i>Потребительские кредиты</i>	59 491	55 575
<i>Ипотека</i>	60 275	-
<i>Кредиты до вычета резервов под обесценение</i>	379 516	445 666
<i>Резерв под возможное обесценение кредитов</i>	(104 064)	(57 264)
<i>Итого кредиты</i>	275 452	388 402
<i>Краткосрочные</i>	73 575	195 747
<i>Долгосрочные</i>	201 877	192 655

Ниже представлено движение резерва под обесценение кредитов:

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Сумма резерва по состоянию на начала года</i>	57 264	27 258
<i>Чистое создание (восстановление) резерва в течение года</i>	46 800	30 006
<i>Сумма резерва по состоянию на конец года</i>	104 064	57 264

6. Кредиты (продолжение)

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31.12.2013		31.12.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	142 933	37,7	69 610	15,6
<i>Физические лица</i>	119 766	31,6	55 575	12,4
<i>Операции с недвижимостью</i>	41 627	11,0	-	-
<i>Производство</i>	9 825	2,6	15 059	3,4
<i>Строительство</i>	809	0,2	-	-
<i>Брокерская деятельность</i>	-	-	303 768	68,2
<i>Прочие</i>	64 556	16,9	1 654	0,4
<i>Итого кредиты</i>	379 516	100,0	445 666	100,0

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты необеспеченные</i>	69 639	34 298	103 937
<i>Кредиты обеспеченные:</i>	190 111	85 468	275 579
- <i>недвижимостью</i>	39 128	60 275	99 403
- <i>оборудованием и транспортными средствами</i>	-	7 156	7 156
- <i>поручительствами и банковскими гарантиями</i>	150 983	18 037	169 020
<i>Итого кредитов</i>	259 750	119 766	379 516

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года без учета резерва:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>Кредиты необеспеченные</i>	70 317	25 450	95 767
<i>Кредиты обеспеченные:</i>	319 774	30 125	349 899
- <i>недвижимостью</i>	69 500	-	69 500
- <i>оборудованием и транспортными средствами</i>	172 158	7 008	179 166
- <i>поручительствами и банковскими гарантиями</i>	78 116	23 117	101 233
<i>Итого кредитов</i>	390 091	55 575	445 666

6. Кредиты (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2013 года со сроками просроченной задолженности:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:				
- непросроченные ссуды	231 738	(38 248)	193 490	16,5%
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	21 650	(21 650)	-	100,0%
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6 362	(6 362)	-	100,0%
Потребительские кредиты и ипотека:				
- непросроченные ссуды	104 025	(22 063)	81 962	21,2%
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	-	-	-	-
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	15 741	(15 741)	-	100,0%
Итого	379 516	(104 064)	275 452	X

Ниже представлена информация о кредитах за 31 декабря 2012 года, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резервы под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты:				
- непросроченные ссуды	381 337	(32 373)	348 964	8,5%
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	7 100	(3 905)	3 195	55,0%
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 654	(1 654)	-	100,0%
Потребительские кредиты и ипотека:				
- непросроченные ссуды	36 159	(1 449)	34 710	4,0%
- ссуды с задержкой платежа на срок до 180 дней	1 916	(383)	1 533	20,0%
- ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17 500	(17 500)	-	100,0%
Итого	445 666	(57 264)	388 402	X

Крупные кредиты

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 102 961 тыс.руб. или 24,2% капитала Банка (2012: 187 099 тыс. руб. или 39,6%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 22.

6. Кредиты (продолжение)

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Акции	-	200
Векселя прочих эмитентов	-	43 995
Другие финансовые активы	500	300
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	500	44 495
Резервы	(500)	(263)
Итого за вычетом резервов	-	44 232
Краткосрочные	-	44 232
Долгосрочные	-	-

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов за 2013 и 2012 годы.

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	263	420
Создание (восстановление) резерва в течение года	237	(157)
Сумма резерва по состоянию на конец года	500	263

По состоянию на отчетную дату в составе данных финансовых активов отражены акции российских компаний, не обращающихся на рынке ценных бумаг.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижи- мость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудо- вание	Немате- риальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	208 430	706	217	46	60	209 459
Стоимость						
Остаток на 1 января 2013 г.	437 285	6 696	2 686	2 798	272	449 737
Поступление за год	-	-	131	-	51	182
Выбытие за год	-	-	-	-	(62)	(62)
Остаток за 31 декабря 2013 года	437 285	6 696	2 817	2 798	261	449 857
Амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	228 855	5 990	2 469	2 752	212	240 278
Амортизация за год	5 461	293	103	31	53	5 941
Выбытие	-	-	-	-	(62)	(62)
Остаток за 31 декабря 2013 года	234 316	6 284	2 571	2 783	203	246 157
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.	202 969	412	246	15	58	203 700

8. Основные средства (продолжение)

	Недвижимость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	213 891	31	147	82	115	214 266
Стоимость						
Остаток на 1 января 2012 г.	437 285	7 246	2 494	2 798	272	450 095
Поступление за год	-	975	192	-	-	1 167
Выбытие за год	-	(1 525)	-	-	-	(1 525)
Остаток за 31 декабря 2012 года	437 285	6 696	2 686	2 798	272	449 737
Амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	223 394	7 215	2 347	2 716	157	235 829
Амортизация за год	5 461	300	122	36	55	5 974
Выбытие	-	(1 525)	-	-	-	(1 525)
Остаток за 31 декабря 2012 года	228 855	5 990	2 469	2 752	212	240 278
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	208 430	706	217	46	60	209 459

9. Прочие активы

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 288	2 860
Расходы на госпошлины	309	-
Расходы будущих периодов	146	5 351
Материальные запасы	141	132
Предоплата по налогам	-	339
Резервы под обесценение	(633)	(653)
Итого прочих активов	1 251	8 029

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	31.12.2013 тыс. руб.	31.12.2012 тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начала года	653	568
Чистое создание резерва в течение года	(20)	85
Сумма резерва по состоянию на конец года	633	653
Списание за счет резерва в отчетного течение года	126	29

10. Средства клиентов

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Юридические лица	164 930	280 914
Текущие/расчетные счета негосударственных организаций	159 666	274 863
Депозиты негосударственных организаций	5 264	5 200
Прочие счета	-	851
Физические лица	85 841	85 705
Текущие/расчетные счета физических лиц и счета до востребования	3 243	21 173
Депозиты физических лиц	82 598	64 532
Прочие счета	-	1 921
Итого средств клиентов	250 771	368 540
Краткосрочные	244 465	350 992
Долгосрочные	6 306	17 548

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2013 и 2012 годов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства клиентов в сумме 168 039 тыс. руб. или 67,0% (2012: 213 914 тыс. руб. или 58,0%) приходились на десять крупнейших клиентов.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в нижеследующей таблице:

	31.12.2013		31.12.2012	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Физические лица	85 841	34,2	85 705	23,3
Юридические лица	164 930	65,8	282 835	76,7
Транспорт	50 216	20,0	396	0,1
Предприятия торговли	21 095	8,4	97 368	26,4
Строительство	10 484	4,3	36 565	9,9
Телекоммуникации	605	0,3	2 913	0,8
Финансы и инвестиции	432	-	9 498	2,6
Страхование	159	-	90	-
Прочие	81 939	32,8	136 005	36,9
Итого средств клиентов	250 771	100,0	368 540	100,0

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, представлены в Примечании 21. Банк привлекал средства от связанных сторон, анализ данных операций представлен в Примечании 25.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
Выпущенные векселя	61 741	48 872
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	61 741	48 872
Краткосрочные	61 741	28 296
Долгосрочные	-	20 576

11. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные векселя представлены дисконтными векселями и имеют сроки погашения с февраля 2013 года по декабрь 2014 года и эффективные процентные ставки от 3% до 10% годовых. В течение 2013 и 2012 годов Банк не выкупал собственные векселя.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 21. Сделки со связанными сторонами на отчетную дату представлены в Примечании 25.

12. Прочие обязательства

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Обязательства по договорам цессии</i>	47 627	-
<i>Обязательства перед персоналом</i>	2 504	2 090
<i>Налоги к перечислению</i>	1 513	1 710
<i>Кредиторская задолженность</i>	866	233
<i>Доходы будущих периодов</i>	402	506
<i>Невыясненные суммы</i>	195	-
<i>Прочие</i>	151	469
<i>Итого прочих обязательств</i>	53 258	5 008

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его ресурсов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Этот резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

Участник Банка вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Банка одному или нескольким участникам Банка. Согласие других участников Банка или Банка на совершение такой сделки не требуется. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли участника в уставном капитале Банка третьим лицам осуществляется с согласия Банка по решению Общего собрания Участников. Участник Банка, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников и Банк путем направления за свой счет на адрес местонахождения Банка оферты, адресованной всем участникам Банка, с указанием цены и других условий продажи. Такое согласие считается полученным, если в течение 30 (Тридцати) дней с момента обращения к Банку получено письменное согласие Банка либо от Банка не получено письменного отказа в согласии. В случае если такое согласие не получено, Банк обязан приобрести принадлежащую участнику долю

13. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

или часть доли, в течение 6 (Шести) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности. Банк обязан выплатить участнику Банка действительную стоимость его доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника с соответствующим требованием, или с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Доля участника Банка может быть отчуждена до полной ее оплаты в той части, в которой она оплачена. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Банка по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

В случае если в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Банком участники Банка или Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, либо будет получен отказ отдельных участников и Банка от преимущественного права покупки, то оставшаяся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене не ниже указанной в оферте и на условиях, которые были сообщены банку и его участникам. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Банка не допускается.

Участник Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. В случае выхода, Банк в течение 3 (трех) месяцев обязан выплатить участнику Банка, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале банка, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо, в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Банка, действительную стоимость оплаченной части доли. Выход участников Банка из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Банка из Банка не допускается.

Уставный капитал выглядит следующим образом:

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Доли уставного капитала</i>	222 000	222 000
<i>Корректировка на коэффициент инфляции</i>	195 678	195 678
Итого	417 678	417 678

Состав участников Банка на отчетную дату, а также распределение долей изложены в Примечании 1.

14. Процентные доходы и расходы

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Процентные доходы:</i>		
<i>по кредитам</i>	66 996	77 994
<i>средства в других банках</i>	11 038	2 335
Итого процентных доходов	78 034	80 329
<i>Процентные расходы:</i>		
<i>по депозитам клиентов, юридических лиц</i>	6 021	6 225
<i>по выпущенным ценным бумагам</i>	2 104	4 223
<i>по депозитам кредитных организаций</i>	46	286
Итого процентных расходов	8 171	10 734
Чистые процентные доходы	69 863	69 595

15. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Комиссионные доходы:</i>		
- вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	69 565	56 484
- комиссия по выданным гарантиям	2 691	155
- по валютным операциям	1 831	1 079
- за открытие и ведение банковских счетов	138	139
- прочие	739	878
Итого комиссионных доходов	74 964	58 735
<i>Комиссионные расходы</i>		
- за услуги по переводам денежных средств	12	16
- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11	12
- прочие	2	2
Итого комиссионных расходов	25	30
Чистый комиссионный доход	74 939	58 705

16. Прочие операционные доходы

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	3 170	3 650
<i>От сдачи имущества в аренду</i>	1 239	2 170
<i>От списания не востребовавшейся задолженности</i>	851	-
<i>Прочие</i>	573	594
Итого прочие операционные доходы	5 833	6 414

17. Административные и прочие операционные расходы

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Страхование</i>	45 618	22 024
<i>Затраты на персонал</i>	21 537	20 478
<i>Прочие налоги, за исключением налога на прибыль</i>	6 047	11 628
<i>Амортизация основных средств</i>	5 941	5 974
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)</i>	5 263	1 264
<i>Административные расходы</i>	2 268	2 095
<i>Арендная плата</i>	1 490	1 432
<i>Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием</i>	1 121	5 075
<i>Прочие</i>	2 604	17 116
Итого административных и прочих операционных расходов	91 889	87 086

Статья «Затраты на персонал» включает начисления на фонд оплаты труда в размере 4 920 тыс.руб. или 22,8% (2012: 4 903 тыс.руб. или 23,9%).

Информация о сумме выплат ключевому управленческому персоналу представлена в Примечании 25.

18. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности. За период, закончившийся 31 декабря 2013 г. ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20% (2% - федеральный бюджет и 18% - городской бюджет). Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15% (федеральный бюджет).

По состоянию за 31 декабря 2013 отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составило 42 207 тыс.руб. (2012 г.: 1 292 тыс.руб.).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы за 31 декабря 2013 г. связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Расходы по отложенному налогу на прибыль составляют следующие компоненты:

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Отсроченные активы:</i>		
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	200	-
<i>Основные средства</i>	-	6 794
<i>Прочие активы</i>	633	-
<i>Прочие обязательства</i>	2 504	1 948
<i>Всего отсроченные активы</i>	3 337	8 742
<i>Отсроченные обязательства:</i>		
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	17 372	15 200
<i>Основные средства</i>	197 003	-
<i>Прочие активы</i>	-	-
<i>Всего отсроченные обязательства</i>	214 375	15 200
<i>Чистые отсроченные обязательства</i>	(211 038)	(6 458)
<i>Отсроченные обязательства по ставке 20%</i>	(42 207)	(1 292)
<i>Чистые отсроченные налоговые обязательства</i>	(42 207)	(1 292)

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2013	2012
<i>Текущий налог на прибыль</i>	600	4 603
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	5 014	(602)
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	5 614	4 001

18. Налог на прибыль (продолжение)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств, в случае, когда балансовая стоимость актива превышает его налоговую стоимость или балансовая стоимость обязательства меньше его налоговой стоимости.

19. Дивиденды

В течение 2013 года, также как и в предыдущем, Банком были начислены и выплачены дивиденды в размере 4 500 тыс.руб. (2012 г: 2 000 тыс. руб.).

20. Сегментный анализ

Сегментный анализ не проводится в данном случае, так как сегментная информация должна быть представлена в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке. Банк создан в форме Общества с ограниченной ответственностью.

21. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, 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.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий: Ответственность за организацию системы управления рисками в Банке несет Наблюдательный совет Банка. В этих целях Наблюдательный совет выполнял следующие функции:

- контроль за реализацией стратегии и бизнес-плана;
- контроль за деятельностью Председателя Правления (его заместителей) и Правления в рамках системы внутреннего контроля, в том числе по своевременному выявлению банковских

21. Управление рисками (продолжение)

рисков, адекватностью определения их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими.

Правление Банка в системе управления рисками выполняет следующие функции:

- разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
- осуществление оценки потенциальных потерь Банка (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения Наблюдательного совета;
- разработку и представление на рассмотрение Наблюдательному совету предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по перераспределению банковских рисков, принятых Банком;
- реализацию стратегии развития Банка по основным направлениям деятельности;
- разделение обязанностей и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений Банка их взаимодействие.

Органом, ответственным за управление кредитным риском, является Кредитный комитет. Кредитный комитет осуществляет следующие функции по управлению кредитным риском:

- координацию разработки и совершенствование порядка предоставления кредитов Банком;
- инициирование и подготовку для Правления Банка предложений по совершенствованию порядка кредитования в связи с изменением экономических условий деятельности Банка и его стратегических задач;
- принятие в рамках установленных Кредитному комитету полномочий от имени Банка решений о выдаче ссуд и гарантий, а также других решений, в результате которых Банк принимает аналогичные риски и обязательства;
- подготовку заключений по заявкам на предоставление ссуд и гарантий, объем которых превышает лимит, установленный для Кредитного комитета, и решения по которым согласовываются с Наблюдательным советом Банка;
- установление лимитов на проведение операций по привлечению и размещению ресурсов, установление лимитов на контрагентов;
- установление процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- координацию работы подразделений Банка по оздоровлению и ликвидации проблемных ссуд;
- подтверждение Кредитным комитетом размера резервов под возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в целях дополнительного контроля за размером принимаемого кредитного риска.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

21. Управление рисками (продолжение)

В Банке разработаны и действуют процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть причинен Банку в результате проведения кредитных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и/или группы связанных заемщиков, а также в случае необходимости по географическим, отраслевым сегментам, иным «родственным» признакам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются регулярно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям устанавливаются Кредитным комитетом. Управление внутреннего контроля Банка на регулярной основе осуществляет независимый аудит соблюдения установленных кредитных лимитов, незамедлительно уведомляет Наблюдательный совет и Правление Банка, в случае выявления нарушений установленных лимитов или наличия опасных тенденций, возможно влекущих нарушение.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Выдача кредитов осуществляется по решению Кредитного комитета, Наблюдательного совета Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. В соответствии с рекомендациями Банка России и на основе разработанных в Банке политик, процедур и регламентов Банк ежемесячно и ежеквартально рассматривает различную финансовую и иную отчетность, представляемую заемщиками, залогодателями и поручителями по предоставленным Банком кредитам, а также иную информацию о заемщиках Банка, на основании чего выносится профессиональное суждение о качестве ссудной задолженности и производится классификация или реклассификация ссудной задолженности по группам риска с формированием соответствующих резервов на возможные потери по ссудам (РВПС).

Кроме того, при выявлении негативных факторов, установленных внутренними документами Банка, специалисты Банка реклассифицируют ссуду с формированием соответствующих РВПС в день выявления указанных факторов, о чем немедленно доводится до сведения руководства Банка. Данная процедура построена на основе аналитического метода. Методика включает в себя анализ заемщика по различным формализованным параметрам, включая финансовое положение, качество обслуживания кредитов, общей ситуации в сфере деятельности заемщика, изменении в производственных показателях, уровня корпоративного управления, кадровой ситуации и другие параметры.

Для управления кредитными рисками в соответствии с внутренними положениями Банка предусмотрено получение залога и/или поручительств компаний и физических лиц, при удовлетворительном состоянии ликвидности залога, достаточном финансовом состоянии поручителей.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом

21. Управление рисками (продолжение)

выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2013 года	Текущие, всего	в том числе: реструктурированные	в том числе просроченные, но не обесцененные	в том числе обесцененные	Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	333 576	-	-	-	333 576	-	-	333 576
Корпоративные кредиты	259 750	-	-	117 896	259 750	(64 273)	(1 987)	193 490
Потребительские кредиты	59 491	969	-	23 504	59 491	(20 229)	(69)	39 193
Ипотека	60 275	24 377	-	35 898	60 275	(17 506)	-	42 769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	500	-	-	500	500	(500)	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии и поручительства	39 551	-	-	-	39 551	-	-	39 551
Итого	753 143	25 346	-	177 798	753 143	(102 508)	(2 056)	648 579
<hr/>								
31 декабря 2012 года	Текущие, всего	в том числе: реструктурированные	в том числе просроченные, но не обесцененные	в том числе обесцененные	Валовая сумма	Индивиду- альный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	390 091	87 814	-	1 654	390 091	-	(37 932)	352 159
Потребительские кредиты	55 575	13 586	-	17 500	55 575	-	(19 332)	36 243
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 495	-	-	-	44 495	(263)	-	44 232
Прочие финансовые активы	2 860	-	-	568	2 860	(653)	-	2 207
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии и поручительства	3 348	-	-	-	3 348	-	-	3 348
Итого	496 369	101 400	-	19 722	496 369	(916)	(57 264)	438 189

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ качества средств в других банках и другие активов по справедливой стоимости на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов.

<i>31 декабря 2013 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Средства в других банках</i>				52 370	36 015		88 835
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>			220 191	25 000			245 191
<i>Итого</i>			220 191	77 370	36 015		334 026

<i>31 декабря 2012 года</i>	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
<i>Средства в других банках</i>		41 284	50 038	-	-	-	91 322
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		-	-	-	-	44 232	44 232
<i>Итого</i>		41 284	50 008	-	-	44 232	135 554

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика за 31 декабря 2013 года составил 14,1% капитала Банка (2012 г.: 23,2%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком России. Расчет капитала Банка представлен в Примечании 22.

Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2013 года составила 102 961 тыс.руб. или 24,2% капитала Банка (2012: 187 099 тыс. руб. или 39,6%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 22.

Кредитные риски Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2013 года и 2012 года представлены размещением средств Заемщикам на территории Российской Федерации.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости (с учетом резервов) в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2013 года.

<i>31 декабря 2013 года</i>	<i>Финансовая деятельность</i>	<i>Промышлен- ность и строитель- ство</i>	<i>Торговля</i>	<i>Услуги</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Операции с недви- димостью</i>	<i>Физические лица</i>	<i>Итого</i>
<i>Кредитный риск по балансовым активам:</i>								
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		9 687	105 929	-	36 830	41 044	-	193 490
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	39 193	39 193
<i>Ипотека</i>	-	-	-	-	-	-	42 769	42 769
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:</i>								
<i>Финансовые гарантии</i>	-	39 551	-	-	-	-	-	39 551
<i>За 2013 год</i>	-	49 238	105 929	-	36 830	41 044	81 962	315 003

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2012 года	Финансовая деятельность	Промышленность и строительство	Торговля	Услуги	Прочие отрасли	Операции с недвижимостью	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Кредиты юридическим лицам	-	15 059	69 610	303 768	1 654	-	-	390 091
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	55 575	55 575
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	44 495	-	-	44 495
Прочие активы	-	-	-	-	2 860	-	-	2 860
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	2 448	-	900	-	-	-	3 348
За 2012 год	-	17 507	69 610	304 668	49 009	-	55 575	496 369

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, в разрезе валютного связанного с открытыми позициями и инструментами, которые подвержены риску.

Фондовый риск в деятельности Банка отсутствовал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	RUR	USD	EURO	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	259 709	88 315	231	167	348 422
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 432	-	-	-	3 432
Кредиты	242 844	32 224	384	-	275 452
Текущее требование по налогу на прибыль	651	-	-	-	651
Основные средства и нематериальные активы	203 700	-	-	-	203 700
Прочие активы	1 251	-	-	-	1 251
Итого активов	711 587	120 539	615	167	832 908
Обязательства					
Средства клиентов	202 469	34 838	13 464	-	250 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 332	45 444	4 965	-	61 741
Прочие обязательства	53 258	-	-	-	53 258
Отложенное налоговое обязательство	42 207	-	-	-	42 207
Итого обязательств	309 266	80 282	18 429	-	407 977
Чистая балансовая позиция	402 321	40 257	(17 814)	167	424 931

21. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2013</i>	<i>2013</i>
<i>Доллары США</i>	<i>5%</i>	<i>1 610</i>
<i>Евро</i>	<i>5%</i>	<i>(713)</i>

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности является основным внутренним финансовым риском, присущим деятельности Банка, и, соответственно, подлежащим ежедневному контролю со стороны Банка. Он связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Инструментом эффективного управления риском потери ликвидности является:

- текущий и прогнозный платежный баланс Банка по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- текущая и прогнозная таблица разрыва активов и пассивов по срокам погашения ;
- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и их мониторинг на соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ рискованных позиций Банка по ликвидности;
- обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов и данных отчетности.

Правление Банка осуществляет общее руководство управлением ликвидностью.

Сбор и ведение информации о состоянии ликвидности в Банке осуществляется Кредитным управлением Банка.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	<i>Н2</i> <i>2013</i>	<i>Н2</i> <i>2012</i>	<i>Н3</i> <i>2013</i>	<i>Н3</i> <i>2012</i>	<i>Н4</i> <i>2013</i>	<i>Н4</i> <i>2012</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
<i>31 декабря</i>	<i>163,5</i>	<i>84,0</i>	<i>168,2</i>	<i>82,7</i>	<i>35,6</i>	<i>43,1</i>
<i>Среднее</i>	<i>125,5</i>	<i>72,3</i>	<i>122,7</i>	<i>77,2</i>	<i>44,6</i>	<i>48,9</i>
<i>Максимум</i>	<i>302,1</i>	<i>49,5</i>	<i>271,3</i>	<i>94,2</i>	<i>55,6</i>	<i>63,7</i>
<i>Минимум</i>	<i>42,0</i>	<i>88,6</i>	<i>54,1</i>	<i>53,9</i>	<i>26,4</i>	<i>36,1</i>
<i>Лимит</i>	<i>min</i> <i>15%</i>	<i>min</i> <i>15%</i>	<i>min</i> <i>50%</i>	<i>min</i> <i>50%</i>	<i>Max</i> <i>120%</i>	<i>max</i> <i>120%</i>

21. Управление рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2013 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Итого
<i>Средства клиентов</i>	170 291	26 936	47 238	6 306	250 771
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	38 501	23 240	-	61 741
<i>Прочие обязательства</i>	5 631	-	47 627	-	53 258
<i>Выданные гарантии</i>	10 560	-	28 991	-	39 551
Итого выплаты	186 482	65 437	147 096	6 306	405 321

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Итого
<i>Средства клиентов</i>	303 397	9 565	36 383	19 195	368 540
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	13 278	15 018	20 576	48 872
<i>Прочие обязательства</i>	5 008	-	-	-	5 008
<i>Выданные гарантии</i>	2 306	596	255	191	3 348
Итого выплаты	310 711	23 439	51 656	39 962	425 768

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ выхода активов и обязательств по срокам.

31 декабря 2013 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	348 422	-	-	-	-	348 422
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	3 432	-	-	-	-	3 432
<i>Кредиты</i>	232	10 884	62 459	201 877	-	275 452
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Текущее требование по налогу на прибыль</i>	-	-	-	-	651	651
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	203 700	203 700
<i>Прочие активы</i>	1 251	-	-	-	-	1 251
Итого поступления	353 337	10 884	62 459	201 877	204 351	832 908
Обязательства						
<i>Средства клиентов</i>	170 291	26 936	47 238	6 306	-	250 771
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	38 501	23 240	-	-	61 741
<i>Прочие обязательства</i>	5 631	-	47 627	-	-	53 258
<i>Отложенное налоговое обязательство</i>	-	-	-	-	42 207	42 207
Итого выплаты	175 922	65 437	118 105	6 306	42 207	407 977
Разрыв по ликвидности	177 415	(54 553)	(55 646)	195 571	162 144	424 931

21. Управление рисками (продолжение)

31 декабря 2012 г.	до 1 месяца	1-6 месяцев	6-12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	242 435	-	-	-	-	242 435
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 002	-	-	-	-	4 002
Кредиты	9 000	15 223	171 524	192 655	-	388 402
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 232	-	-	-	-	44 232
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	209 459	209 459
Прочие активы	8 029	-	-	-	-	8 029
Итого поступления	307 698	15 223	171 524	192 655	209 459	896 559
Обязательства						
Средства клиентов	303 397	9 565	36 383	19 195	-	368 540
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 278	15 018	20 576	-	48 872
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 292	1 292
Прочие обязательства	5 008	-	-	-	-	5 008
Итого выплаты	308 405	22 843	51 401	39 771	1 292	423 712
Разрыв по ликвидности	(707)	(7 620)	120 123	152 884	208 167	472 847

Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Правлением Банка устанавливаются количественные параметры (лимиты) процентного риска (путем установления базовых ставок размещения и привлечения ресурсов) для Банка в целом, а также там, где это возможно, лимиты процентного риска для отдельных, операций, подразделений, видов финансовых инструментов.

Система лимитов предусматривает установление как жестких лимитов (базовые ставки), так и лимитов, в отношении которых могут быть отклонения в течение короткого времени. Лимиты могут быть привязаны к определенным сценариям в движении процентных ставок, таких как рост или снижение процентных ставок в известных пределах.

В работе и при прогнозировании Банк регулярно использует аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, Банком России и федеральными органами исполнительной власти.

Также оценивается уровень процентного риска с помощью системы индикаторов уровня процентного риска, на основании которых устанавливается предельно допустимый уровень риска. В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2013 года. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2013 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Кредиты в других банках</i>	245 191	-	-	-	245 191
<i>Кредиты</i>	232	10 884	62 459	201 877	275 452
Итого процентных активов	245 423	10 884	62 459	201 877	520 643
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	7 382	26 936	47 238	6 306	87 862
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	38 501	23 240	-	61 741
Итого процентных обязательств	7 382	65 437	70 478	6 306	149 603
Процентный гэт	238 041	(54 553)	(8 019)	195 571	371 040
<hr/>					
<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6-12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	44 232	-	-	44 232
<i>Кредиты</i>	9 000	15 223	171 524	192 655	388 402
Итого процентных активов	9 000	59 455	171 524	192 655	432 634
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	6 510	17 807	27 867	17 548	69 732
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	13 278	15 018	20 576	48 872
Итого процентных обязательств	6 510	31 085	42 885	38 124	118 604
Процентный гэт	2 490	28 370	128 639	154 531	314 030

Операционный риск

Операционный риск, связанный с возможными внешними воздействиями вне контроля Банка, сбоями компьютерных систем и программного обеспечения, другими техническими и техногенными причинами, минимизируется посредством выполнения комплекса мероприятий, установленных внутренними документами Банка, который, в частности, предусматривает резервное хранение данных, наличие «горячей» замены основного оборудования, выполнения комплекса мероприятий по обеспечению физической и информационной безопасности Банка. Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска.

Мероприятия, которые Банк может предпринимать в критической ситуации, содержатся в разработанном и утвержденном Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

План ОНиВД является одним из инструментов управления операционным риском, в нем определены цели, задачи, порядок взаимодействия между подразделениями Банка, порядок завершения работы в чрезвычайном режиме, планы действий подразделений Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного

21. Управление рисками (продолжение)

функционирования Банка, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации минимизируется через выполнение регламентов визирования и согласования документов внутри Банка, в том числе по обязательной юридической экспертизе документов, использованием утвержденных Правлением типовых форм документов. Требованиями внутренних правил, процедур и регламентов установлено четкое следование сотрудниками Банка нормам права, подзаконным актам регулирующих государственных органов. Корпоративная культура Банка требует избегания рискованных форм ведения бизнеса. В Банке функционирует система внутреннего контроля. Банк не участвует в судебных тяжбах и корпоративных конфликтах.

В целях минимизации стратегического риска в процессе осуществления своей деятельности Банк руководствуется утвержденной Решением единственного участника Банка Генеральной стратегией развития Банка до 2017 года, отражающей основные долговременные цели Банка, в соответствии с видением участника и менеджмента. Задачи и цели, определенные в Генеральной стратегии, учитываются при выработке решений на всех уровнях корпоративного управления и в процессе текущей деятельности Банка.

22. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% (норматив Н1) от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию 31 декабря 2013 года фактическое значение достаточности собственных средств составило 47,7% (2012 г.: 45,2%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала с большим превышением над установленным предельным значением.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции

22. Управление капиталом (продолжение)

оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Минимальный уровень, рекомендованный Базельским соглашением составляет 8%.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013 г.	2012 г.
<i>Капитал 1-го уровня:</i>		
Уставный капитал	417 678	417 678
Накопленный дефицит	(136 352)	(124 337)
Итого капитал 1-го уровня	281 326	293 341
<i>Капитал 2-го уровня:</i>		
Фонд переоценки основных средств	143 605	179 506
Итого капитал 2-го уровня	143 605	179 506
Итого капитал	424 931	472 847
Активы, взвешенные с учетом риска	566 089	653 470
Коэффициент достаточности капитала	75,1%	72,4%

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

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В остальных случаях в арбитражных делах Банк участвовал в качестве истца, заявителя о банкротстве, третьего лица, что не влечёт за собой рисков финансовых обязательств в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и

23. Условные обязательства (продолжение)

расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на внесение корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не имеется. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени.

Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде в 2013 году отсутствуют (2012 г.: отсутствовали).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка представлены выданными гарантиями:

	31.12.2013	31.12.2012
	тыс. руб.	тыс. руб.
<i>Выданные гарантии</i>	39 551	3 348
<i>За вычетом резерва</i>	-	-
Итого обязательств кредитного характера	39 551	3 348

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

25. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы.

	Основные участники		Дочерние и ассоциированные организации		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты:								
Остаток задолженности на 1 января	10 854	11 243	27 100	29 100	174	364	-	-
Выдано кредитов	-	-	-	11 150	-	-	-	-
Погашено кредитов	(10 854)	-	(27 100)	(13 150)	(174)	(190)	-	-
Влияние курсов	-	(389)	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности за 31 декабря	-	10 854	-	27 100	-	174	-	-
Процентные доходы	780	1 124	1 850	4 285	26	41	-	-
Средства клиентов:								
Остаток на 1 января	436	23	277	1 234	40	238	20	104
Получено средств	97 876	37 404	-	62 379	264	2 257	-	21 842
Выплачено средств	(98 859)	(36 986)	(277)	(63 336)	(189)	(2 455)	(14)	(21 924)
Влияние курсов	-	(5)	-	-	-	-	-	(2)
Остаток задолженности за 31 декабря	353	436	-	277	115	40	6	20
Выпущенные Банком долговые ценные бумаги								
Остаток на 1 января	0	-	-	-	-	-	-	-
Получено средств	15 607	-	-	-	-	-	-	27 720
Выплачено средств	0	-	-	-	-	-	-	(27 720)
Остаток задолженности за 31 декабря	15 607	-	-	-	-	-	-	-

	Основные участники		Дочерние и ассоциированные организации		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Процентные расходы	550	-	-	-	-	-	-	267
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	20
Другие доходы	-	-	-	-	-	-	-	269
Другие расходы	-	2 784	-	-	-	6 126	-	1 300

26. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Хацернов И.М.

Тихомирова О.Г.

23 июня 2014 года